

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ**

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>СТРАНИЦА</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-81

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБК») и его дочерних организаций (далее НБК и его дочерние организации вместе – «Национальный Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Принципами составления консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 (далее – «Принципы составления отчетности») к консолидированной финансовой отчетности.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- соблюдение требований Принципов составления отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Национальный Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Национальном Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Национального Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Национального Банка требованиям Принципов составления отчетности;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Национального Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Руководством 14 марта 2014 года.

**От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:**

---

**Келимбетов К.Н.**  
*Председатель*

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

---

**Рахметова С.К.**  
*Главный бухгалтер*

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций (далее совместно именуемые – «Национальный Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

### **Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство Национального Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Принципам составления консолидированной финансовой отчетности, описанной в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее - «Принципы составления отчетности»), а также систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудиторов**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

## **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Принципами составления отчетности.

## **Прочие сведения**

Консолидированная финансовая отчетность Национального Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 15 марта 2013 года.

ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью в Республике  
Казахстан номер 0000015, серия МФЮ – 2,  
выдана Министерством финансов Республики  
Казахстан от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов  
Партнер по проекту  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное  
свидетельство №0082  
от 13 июня 1994 года  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	67,360,690	70,875,297
Процентные расходы	4	(2,509,457)	(8,608,108)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>64,851,233</b>	<b>62,267,189</b>
Комиссионные доходы	5	8,476,111	9,977,205
Комиссионные расходы	6	(1,738,889)	(651,801)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>6,737,222</b>	<b>9,325,404</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	26,092,065	10,836,772
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	3,792,411	7,059,042
Убыток от инвестиций, удерживаемых до погашения	22	-	(15,170,270)
Доля в (убытке)/прибыли ассоциированных организаций		(8,774)	119,590
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	9	(5,199,507)	4,745,632
<b>Операционные доходы</b>		<b>96,264,650</b>	<b>79,183,359</b>
(Формирование)/восстановление резервов на обесценение	10	(214,414)	1,775,893
Расходы по выпуску банкнот и монет	11	(6,957,465)	(8,915,829)
Финансирование сторонних организаций	12	(198,482)	(182,017)
Расходы на персонал	13	(18,645,018)	(17,929,143)
Амортизация и износ		(2,677,794)	(2,314,493)
Прочие общие и административные расходы	14	(6,471,146)	(5,714,907)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>61,100,331</b>	<b>45,902,863</b>
Расход по налогу на прибыль	15	(901,236)	(1,433,185)
<b>Прибыль за год</b>		<b>60,199,095</b>	<b>44,469,678</b>
<b>Прибыль/(убыток),относящаяся к:</b>			
- собственникам Национального Банка		59,993,945	44,474,558
- неконтролирующим долям		205,150	(4,880)
<b>Прибыль за год</b>		<b>60,199,095</b>	<b>44,469,678</b>

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.  
Председатель

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.  
Главный бухгалтер

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Прибыль за год</b>	<b>60,199,095</b>	<b>44,469,678</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль</b>		
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	12,538,692	92,359,477
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки драгоценных металлов	(268,583,692)	44,694,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(3,336,811)	(9,093,464)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(3,792,411)	(7,059,042)
- обесценение, перенесенное в состав прибыли или убытка	98,270	-
Переоценка основных средств	6,901,130	-
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(256,174,822)</b>	<b>120,901,517</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>	<b>(195,975,727)</b>	<b>165,371,195</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/доход, относящийся к:</b>		
- собственникам Национального Банка	(196,180,877)	165,376,075
- неконтролирующим долям	205,150	(4,880)
<b>Всего совокупного (убытка)/дохода за год</b>	<b>(195,975,727)</b>	<b>165,371,195</b>

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.  
Председатель

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.  
Главный бухгалтер

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе		20,771,701	9,969,355
Золото	17	855,239,300	926,815,525
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18	778,600,511	735,238,828
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	485,690,789	302,392,225
Сделки обратного репо	20	573,139,668	578,002,980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	2,214,257,326	2,636,135,268
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22	57,980,208	56,155,772
Инвестиции в ассоциированные организации	41	355,832	186,770
Основные средства и нематериальные активы	23	53,453,209	39,114,304
Текущий налоговый актив		325,080	192,814
Отложенный налоговый актив		4,510	86,489
Прочие активы	24	15,014,904	10,686,518
<b>Итого активов</b>		<b>5,054,833,038</b>	<b>5,294,976,848</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Деньги в обращении	25	1,763,275,779	1,737,000,230
Средства банков и прочих финансовых институтов	26	1,088,063,218	1,010,832,334
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	252,414	269,103
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	27	749,020,680	606,710,642
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	28	299,374,819	177,848,958
Счета клиентов	29	89,426,291	359,938,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	3,597,913	168,354,440
Резервы фонда гарантирования	31	133,658,087	97,661,126
Текущее налоговое обязательство		10,273	36,663
Отложенное налоговое обязательство		1,514,492	1,249,460
Прочие обязательства	32	7,329,005	5,787,279
<b>Итого обязательств</b>		<b>4,135,522,971</b>	<b>4,165,688,576</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	33	20,000,000	20,000,000
Резервный капитал	33	231,957,033	188,436,214
Резерв на покрытие общих банковских рисков	33	2,346,594	19,277,457
Резерв переоценки основных средств		17,347,767	11,694,253
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,979,772)	4,733,015
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		534,715,370	790,762,617
Нераспределенная прибыль		111,626,159	93,493,652
<b>Итого капитала, относящегося к:</b>			
<b>собственникам Национального Банка</b>		<b>916,013,151</b>	<b>1,128,397,208</b>
неконтролирующим долям		3,296,916	891,064
<b>Итого капитала</b>		<b>919,310,067</b>	<b>1,129,288,272</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>5,054,833,038</b>	<b>5,294,976,848</b>

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.  
Председатель

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.  
Главный бухгалтер

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>61,100,331</b>	<b>45,902,863</b>
<i>Корректировки на:</i>		
Амортизацию и износ	4,316,269	3,684,161
Расходы по созданию специального резерва гарантирования депозитов	10,000,000	-
Формирование/(восстановление) резервов на обесценение по финансовым инструментам	98,270	(1,805,122)
Начисление убытков от обесценения прочих активов	29,305	-
Убыток от выбытия и от отрицательной переоценки основных средств	116,079	202,637
Амортизацию дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	939,584	6,211,727
Амортизацию премии по активам, имеющимся в наличии для продажи	18,343,644	28,769,347
Нереализованная прибыль по финансовым инструментам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(136,027)	(11,141,912)
Доля в убытке/(прибыли) ассоциированных организаций	8,774	(119,590)
Убыток от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	15,170,270
Прочий операционный доход	-	(100,167)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>94,816,229</b>	<b>86,774,214</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Золото	(197,007,467)	(266,110,209)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13,830,844	60,947,242
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(182,910,865)	(125,482,990)
Сделки обратного репо	6,364,178	(145,326,100)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	390,355,333	866,760,208
Инвестиции в ассоциированные организации	(177,836)	-
Прочие активы	(6,828,910)	948,859
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Деньги в обращении	26,275,549	188,506,759
Средства банков и прочих финансовых институтов	63,142,463	4,617,839
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(268,936)	(4,264,654)
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	142,310,038	133,524,382
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	123,404,384	48,197,492
Счета клиентов	(270,605,489)	(120,303,352)
Резервы фонда гарантирования	23,662,735	21,030,734
Прочие обязательства	1,514,897	(62,895)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>227,877,147</b>	<b>749,757,529</b>
Подоходный налог уплаченный	(712,881)	(313,894)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>227,164,266</b>	<b>749,443,635</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение инвестиции, удерживаемых до погашения	(1,824,436)	(70,127,892)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13,372,281)	(8,111,451)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1,502,158	565,084
Выбытие дочерней организации, за вычетом перевода чистых активов	6,919,125	-
Приобретение дочерней организации	89,566	100,278
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(6,685,868)</b>	<b>(77,573,981)</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	79,316,186	856,251,441
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	<u>(245,012,297)</u>	<u>(1,187,819,663)</u>
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b><u>(165,696,111)</u></b>	<b><u>(331,568,222)</u></b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>54,782,287</b>	<b>340,301,432</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	3,319,214	1,530,374
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>629,426,174</u>	<u>287,594,368</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)</b>	<b><u>687,527,675</u></b>	<b><u>629,426,174</u></b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 2,429,216 тысяч тенге и 58,790,719 тысяч тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 8,616,770 тысяч тенге и 74,149,459 тысяч тенге, соответственно.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

\_\_\_\_\_  
**Келимбетов К.Н.**  
*Председатель*

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

\_\_\_\_\_  
**Рахметова С.К.**  
*Главный бухгалтер*

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

тыс. тенге	Капитал, относящийся к собственникам Национального Банка									
	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	20,000,000	156,287,842	13,201,628	17,071,875	20,885,521	653,708,594	81,865,673	963,021,133	-	963,021,133
<b>Всего совокупного дохода</b>										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	44,474,558	44,474,558	(4,880)	44,469,678
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>										
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	92,359,477	-	92,359,477	-	92,359,477
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	44,694,546	-	44,694,546	-	44,694,546
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(9,093,464)	-	-	(9,093,464)	-	(9,093,464)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(7,059,042)	-	-	(7,059,042)	-	(7,059,042)
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода	-	-	-	-	(16,152,506)	137,054,023	-	120,901,517	-	120,901,517
<b>Итого совокупного (убытка)/дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16,152,506)</b>	<b>137,054,023</b>	<b>44,474,558</b>	<b>165,376,075</b>	<b>(4,880)</b>	<b>165,371,195</b>
Перенос резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(5,377,622)	-	-	5,377,622	-	-	-
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:</b>										
Пополнение резервного капитала и резерва на покрытие общих банковских рисков	-	32,148,372	6,075,829	-	-	-	(38,224,201)	-	-	-
Приобретение дочерней организации и взносы от неконтролирующих долей (Примечание 41)	-	-	-	-	-	-	-	-	895,944	895,944
<b>Итого операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>32,148,372</b>	<b>6,075,829</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(38,224,201)</b>	<b>-</b>	<b>895,944</b>	<b>895,944</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>20,000,000</b>	<b>188,436,214</b>	<b>19,277,457</b>	<b>11,694,253</b>	<b>4,733,015</b>	<b>790,762,617</b>	<b>93,493,652</b>	<b>1,128,397,208</b>	<b>891,064</b>	<b>1,129,288,272</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

тыс. тенге	Капитал, относящийся к собственникам Национального Банка							Всего	Неконтролирующие доли	Всего капитала
	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль			
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	20,000,000	188,436,214	19,277,457	11,694,253	4,733,015	790,762,617	93,493,652	1,128,397,208	891,064	1,129,288,272
<b>Всего совокупного дохода</b>										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	59,993,945	59,993,945	205,150	60,199,095
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>										
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	12,538,692	-	12,538,692	-	12,538,692
Чистый убыток от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	(268,583,692)	-	(268,583,692)	-	(268,583,692)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(3,336,811)	-	-	(3,336,811)	-	(3,336,811)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(3,792,411)	-	-	(3,792,411)	-	(3,792,411)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенный в состав прибыли и убытка	-	-	-	-	98,270	-	-	98,270	-	98,270
Переоценка основных средств	-	-	-	6,901,130	-	-	-	6,901,130	-	6,901,130
Всего прочего совокупного дохода/(убытка)	-	-	-	6,901,130	(7,030,952)	(256,045,000)	-	(256,174,822)	-	(256,174,822)
<b>Итого совокупного дохода/(убытка) за год</b>	-	-	-	<b>6,901,130</b>	<b>(7,030,952)</b>	<b>(256,045,000)</b>	<b>59,993,945</b>	<b>(196,180,877)</b>	<b>205,150</b>	<b>(195,975,727)</b>
Перенос резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(1,247,616)	-	-	1,247,616	-	-	-
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:</b>										
Пополнение резервного капитала	-	43,520,819	(12,874,346)	-	-	-	(30,646,473)	-	-	-
Приобретение дочерней организации (примечание 41)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,239,245	2,239,245
Изменения в неконтролирующей доле по чистым активам	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,543)	(38,543)
Выбытие дочерней организации	-	-	(4,056,517)	-	318,165	(2,247)	(12,462,581)	(16,203,180)	-	(16,203,180)
<b>Итого операций с собственниками</b>	-	<b>43,520,819</b>	<b>(16,930,863)</b>	-	<b>318,165</b>	<b>(2,247)</b>	<b>(43,109,054)</b>	<b>(16,203,180)</b>	<b>2,200,702</b>	<b>(14,002,478)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г</b>	<b>20,000,000</b>	<b>231,957,033</b>	<b>2,346,594</b>	<b>17,347,767</b>	<b>(1,979,772)</b>	<b>534,715,370</b>	<b>111,626,159</b>	<b>916,013,151</b>	<b>3,296,916</b>	<b>919,310,067</b>

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Келимбетов К.Н.  
Председатель

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.  
Главный бухгалтер

14 марта 2014 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБК») и финансовую отчетность его дочерних организаций (совместно именуемые «Национальный Банк»).

НБК был создан в соответствии с Постановлением Верховного Совета Республики Казахстан № 2134-ХІІ от 13 апреля 1993 года. В соответствии с данным Постановлением Государственный Банк Казахской ССР был переименован в Национальный Банк Республики Казахстан.

Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. На НБК возлагаются следующие задачи: разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; обеспечение функционирования платежных систем; осуществление валютного регулирования и валютного контроля; обеспечение финансовой стабильности и дальнейшее развитие финансового рынка и финансовых организаций, а также поддержание доверия к финансовой системе в целом; обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Национальный Банк в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие основные функции: проведение государственной денежно-кредитной политики в Республике Казахстан; осуществление эмиссии банкнот и монет на территории Республики Казахстан; осуществление функции банка банков; осуществление функции банка, финансового советника, агента Правительства Республики Казахстан и иных услуг для Правительства и других государственных органов по соглашению с ними; организация функционирования платежных систем; осуществление валютного регулирования и валютного контроля в Республике Казахстан; управление золотовалютными активами НБК; регулирование деятельности финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции; осуществление контроля и надзора финансового рынка, финансовых организаций и иных лиц в пределах компетенции, в том числе по проверке и наблюдению на предмет соответствия их деятельности нормативным правовым актам Национального Банка; мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы; установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций; регулирование деятельности и развитие регионального финансового центра города Алматы.

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Алматы, 050040, микрорайон Коктем-3, д. 21. По состоянию на 31 декабря 2013 года НБК имеет 17 филиалов и 13 дочерних организаций в Республике Казахстан, 1 представительство в других государствах и 2 ведомства.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Все дочерние организации НБК зарегистрированы в Республике Казахстан. Основные дочерние организации представлены далее:

Наименование	Год создания	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2013 г.	2012 г.
РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан»	1994	Производство монет	100.00	100.00
РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Электронные переводы денег	100.00	100.00
РГП «Банковское сервисное бюро Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Обслуживание и разработка программного обеспечения	100.00	100.00
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1999	Гарантирование депозитов физических лиц	100.00	100.00
РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан»	2004	Производство банкнот	100.00	100.00
АО «Резервный центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO»	2007	Обеспечение бесперебойного функционирования системы ИТ НБК	100.00	100.00
АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан»	2011	Транспортные услуги, осуществление хозяйственной деятельности по управлению имуществом	100.00	100.00
АО «Фонд проблемных кредитов»	2011	Реализация мер, направленных на улучшение качества кредитных портфелей банков второго уровня Управление активами	100.00	100.00
АО «Национальная инвестиционная корпорация НБРК»	2012	Национального Фонда Республики Казахстан, золотовалютными активами НБК, пенсионными активами	100.00	100.00
АО «Государственное кредитное бюро»	2012	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	100.00	100.00
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	2012	Ведение системы реестров держателей ценных бумаг	97.80	96.42
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1996	Депозитарная деятельность	72.36	54.98
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1993	Организация и обслуживание финансовых рынков	50.10	-
АО «Накопительный пенсионный фонд «Государственный накопительный пенсионный фонд» (ГНПФ)	1997	Управление пенсионными активами вкладчиков фонда	-	100.00

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

В соответствии с законами Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе» от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», постановления Правительства Республики Казахстан от 31 июля 2013 года № 747 «О создании единого накопительного пенсионного фонда» и постановления правления НБК государственный пакет акций Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ», принадлежащий НБК был безвозмездно передан Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

В 2013 году в соответствии с Законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и от 26 ноября 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций» Правление НБК одобрило приобретение НБК акций АО «Казахстанская фондовая биржа», путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг (Примечание 41).

В 2012 году в соответствии с Законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и «Об акционерных обществах» руководство НБК:

- Постановлением Правления № 180 от 25 мая 2012 года одобрило создание Акционерного общества «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана», которое было зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 июня 2012 года;
- постановлением Правления № 213 от 04 июля 2012 года одобрило создание акционерного общества «Государственное кредитное бюро». Доля учредителя – НБК составляет 100%. АО «Государственное кредитное бюро» зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 сентября 2012 года;
- постановлением Правления № 337 от 26 ноября 2012 года одобрило приобретение НБК 5.19 % акций Акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» (Примечание 41).

### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Казахстана.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### **Заявление о соответствии МСФО**

В соответствии с Законом Республики Казахстан №2155 от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» НБК определяет свою учетную политику на основании Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью достоверного представления финансового положения НБК и результатов его деятельности, в соответствии с учетной политикой НБК, одобренной Советом Директоров Национального Банка 27 июня 2013 года, которую Национальный Банк рассматривает в качестве соответствующей характеру деятельности центрального банка. Учетная политика НБК основана на МСФО, выпущенным Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и интерпретациях, выпущенных Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО), с принципиальными модификациями, описанных ниже.

Золото и золотые депозиты переоцениваются на основании рыночной стоимости золота; прибыль, полученная от переоценки по рыночной стоимости золота, а также активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала. Убытки, возникающие в результате переоценки, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в капитале. В этом случае они отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Взносы, поступающие от банков-участников в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 5 декабря 2013 года признаются в качестве резервов фонда гарантирования в составе обязательств.

#### **База для определения стоимости**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота, финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и оборудования, отраженных по переоцененной стоимости.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### **Функциональная валюта и валюта представления данных в консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой НБК является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых НБК операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. По мнению руководства, существенные сферы, требующие использования профессиональных суждений или расчетных оценок при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности отсутствуют.

## **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### **Принципы консолидации**

#### *Дочерние организации*

Дочерними являются организации, которые находятся под контролем НБК. Контроль определяется наличием у НБК возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику организаций с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты, фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### *Управление фондами*

Национальный Банк управляет активами инвестиционных компаний от имени инвесторов. Финансовая отчетность данных компаний не включается в настоящую консолидированную финансовую отчетность, за исключением случаев, когда Национальный Банк контролирует такую компанию.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### *Приобретения и продажи неконтролирующих долей*

Национальный Банк отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия неконтролирующих долей как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и относится к Национальному Банку.

### *Ассоциированные организации*

Ассоциированными являются организации, на финансовую и хозяйственную политику которых Национальный Банк оказывает значительное влияние, но которые Национальный Банк не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Национального Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Национального Банка в убытках ассоциированной организации превышает долю участия Национального Банка (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной организации, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Национального Банка существуют обязательства в отношении данной ассоциированной организации.

### *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между НБК и дочерними организациями, а также между дочерними организациями остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Национального Банка в данных организациях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные организации. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

### *Неконтролирующие доли*

Неконтролирующие доли представляют собой собственные средства в дочерней организации, не относящиеся непосредственно или косвенно к НБК.

Неконтролирующие доли отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, относящегося к акционерам НБК. Неконтролирующие доли в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются в отдельной статье в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### *Золото*

Золото состоит из золотовалютных запасов на депозитах в иностранных банках и золота в слитках в хранилищах. Золото учитывается в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость устанавливается на основе утреннего фиксинга, установленного Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов. Доходы от переоценки по рыночной стоимости золота отражаются непосредственно на счетах прочего совокупного дохода. Убытки от переоценки признаются в составе прибыли или убытка в той части, в которой они превышают чистую нерезализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае они уменьшают прочий совокупный доход непосредственно в капитале.

### *Операции в иностранной валюте*

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Национального Банка, по обменным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличность в кассе, свободные остатки (счета типа «ностро») в прочих банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Национальным Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### Финансовые инструменты

#### *Классификация финансовых инструментов*

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или признаются, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Национальный Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также опционы на покупку контрактов отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также опционы на продажу контрактов отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в дальнейшем не реклассифицируются в другую категорию финансовых инструментов.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

*Кредиты выданные и дебиторская задолженность* представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые НБК:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым НБК может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения («УДП»)*, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Национальный Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Национальный Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Национальный Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»)* представляют собой те непроемкие финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов выданных и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### ***Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Национальный Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату заключения сделки.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов выданных и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### *Амортизированная стоимость*

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

Насколько это возможно, Национальный Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки наблюдаемы и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Национальный Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Национального Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в одно и то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Национального Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска организации, входящей в состав Национального Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Национальный Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### *Прибыли и убытки при последующей переоценке*

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации премии или дисконта.

### *Прекращение признания*

Национальный Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Национальный Банк не передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Национальным Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Национальный Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Национальный Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка как доход или убыток от досрочного погашения обязательства.

Национальный Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### *Сделки обратного репо*

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, отражаются как сделки обратного репо отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на ставки вознаграждения, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Национальный Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования денежных потоков.

### **Взаимозачет**

Финансовый актив и финансовое обязательство Национального Банка засчитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если для этого существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозасчитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Национального Банка.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### **Деньги в обращении**

Деньги в обращении отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их номинальной стоимости.

Деньги в обращении учитываются как обязательства, когда они выданы Национальным Банком банкам второго уровня. Банкноты и монеты в национальной валюте, имеющиеся в хранилищах и кассе не включены в состав денег в обращении.

Расходы по выпуску банкнот и монет включают в себя расходы по охране, транспортировке, страхованию и другие расходы. Расходы по выпуску банкнот и монет признаются по мере их зачисления в резервные фонды и отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

### **Резервы фонда гарантирования**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями от 5 декабря 2013 года), дочерняя организация НБК, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» обязан возместить вкладчикам банков-участников суммы до определенного уровня в случае принудительной ликвидации банка-участника. Национальный Банк создает резервы фонда гарантирования в целях накопления взносов банков, участвующих в плане гарантирования депозитов. В соответствии с учетной политикой Национального Банка, резервы фонда гарантирования состоят из накопленных взносов банков-участников.

### **Активы под управлением**

Национальный Банк предоставляет кастодиальные услуги, в результате чего владеет активами от имени третьих сторон. Данные активы и доходы по ним не включены в консолидированную финансовую отчетность, так как эти активы не принадлежат Национальному Банку. Комиссионные вознаграждения, получаемые от этого вида деятельности, представлены в виде комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

### **Основные средства**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### *Переоценка*

Здания и оборудование подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и оборудования, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка.

Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

### *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация оборудования, используемого РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан» и РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан» для производства банкнот и монет, начисляется по методу единицы измерения продукции на основе ожидаемой производительности отдельных активов и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	от 7 до 40 лет
Мебель и оборудование	от 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 3 до 5 лет
Транспортные средства	от 5 до 25 лет
Нематериальные активы	от 1 до 10 лет

Выданные в эксплуатацию основные средства и нематериальные активы стоимостью до 200 (двухсот) месячных расчетных показателей за единицу и (или) комплект относятся на счета расходов Национального Банка с одновременным отражением на внесистемном учете, кроме основных средств, приобретаемых для комплектации оборудования, требующего монтажа, и нематериальных активов, входящих в состав основных средств. Размер месячного расчетного показателя в 2013 и 2012 годах составил 1,731 тенге и 1,618 тенге, соответственно.

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

### **Обесценение активов**

#### *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, соглашений обратного репо, инвестиций, удерживаемых до срока погашения и прочих финансовых активов (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Национальный Банк регулярно проводит оценку кредитов выданных и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит выданный или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения признаются при существовании объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт заемщика или эмитента) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Национальный Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств заемщиками, входящими в указанную группу.

Национальный Банк оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Национальный Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Национальный Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва на обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы на обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва на обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, кроме отложенных налогов на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### **Резервы**

Резервы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Национального Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность оттока средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

### **Налогообложение**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан НБК освобожден от уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость.

Дочерние и ассоциированные организации НБК являются плательщиками по всем видам налогов.

Сумма расходов по налогу на прибыль включает сумму расходов по текущему налогу за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки процента.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

### **Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент Национального Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Национального Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются подразделением, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

### **Принятие новых и пересмотренных стандартов**

В прошлом году Национальный Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2013 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Национального Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Национального Банка. Национальный Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Национальный Банк еще не оценил возможное влияние введения указанных новых стандартов на его консолидированную финансовую отчетность.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»
- Поправки к МСФО 9 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

### **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

### **Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании».**

Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Национального Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

### **Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»**

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Национального Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка, так как Национальный Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

### **Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»**

В мае 2013 года Совет по МСФО утвердил поправки к требованиям по раскрытию информации в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Принятые поправки представляют собой результат проекта ED/2013/1 «Раскрытие возмещаемой стоимости по нефинансовым активам» и собранных к проекту отзывов. Данные поправки:

- а) исключают требование о раскрытии возмещаемой стоимости по каждой единице, генерирующей денежные потоки ЕГДС (группе ЕГДС), для которых балансовая стоимость гудвила или нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования, распределенного на ЕГДС (группу ЕГДС), является значительной по сравнению с общей балансовой стоимостью гудвила или нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования;
- б) требуют раскрытия возмещаемой стоимости отдельного актива (включая гудвил) или ЕГДС, в отношении которого был признан или восстановлен убыток от обесценения в течение отчетного периода;
- в) требуют раскрытия дополнительной информации о справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие для отдельного актива (включая гудвил) или ЕГДС, в отношении которого был признан или восстановлен убыток от обесценения в течение отчетного периода, включая:

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

- уровень иерархии справедливой стоимости (согласно МСФО 13), к которому относятся оценки справедливой стоимости;
- методы оценки, использованные при определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие;
- для оценок второго и третьего уровней иерархии — ключевые допущения, использованные при определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие;
- раскрытие ставки дисконта, если компания признала или восстановила убыток от обесценения в течение отчетного периода и возмещаемая стоимость определялась как справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие с применением техники дисконтирования.

Изменения подлежат применению ретроспективно к годовым периодам, начинающимся после 1 января 2014 года. Более раннее применение возможно, если в соответствующих отчетных периодах компания уже применяла МСФО 13.

### **Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»**

Совет по МСФО принял поправки к МСФО (IAS) 39, предложенные в феврале 2013 года в проекте стандарта ED/2013/2 «Новация деривативов и продолжение учета хеджирования». Новая редакция стандарта облегчает компаниям учет внебиржевых деривативов. Теперь новация инструмента хеджирования не является основанием для прекращения учета по правилам хеджирования тогда и только тогда, когда: 1) новация является требованием закона или биржевых регуляторов, 2) ее условия предполагают, что третьей стороной сделки являются центральный депозитарий или клиринговое агентство, 3) когда изменение условий, внесенных новацией в дериватив, ограничено теми, которые были бы необходимы, если бы центральный депозитарий или клиринговое агентство были стороной сделки с даты начала действия дериватива.

Изменения будут применяться к годовым периодам, начинающимся после 1 января 2014 года. Раннее применение возможно, но оно потребует дополнительных раскрытий. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» поправки следует применять ретроспективно.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,613,858	38,389,809
Сделки обратного репо	30,536,331	30,655,184
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,174,190	1,793,683
Прочие	36,311	36,621
	<b>67,360,690</b>	<b>70,875,297</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(939,584)	(6,211,727)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(732,740)	(463,173)
Счета и депозиты банков и прочих институтов	(676,590)	(1,932,712)
Сделки прямого репо	(160,543)	(496)
	<b>(2,509,457)</b>	<b>(8,608,108)</b>
	<b>64,851,233</b>	<b>62,267,189</b>

### 5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Комиссия за услуги по управлению активами	4,367,619	3,959,840
Комиссия за управление пенсионными активами	2,262,086	5,825,012
Депозитарная деятельность и обслуживание финансовых рынков	1,643,997	-
Переводные операции	202,409	192,353
	<b>8,476,111</b>	<b>9,977,205</b>

Комиссионные доходы от операций по управлению активами включают доходы за услуги по управлению активами Национального фонда Республики Казахстан и АО «Государственный фонд социального страхования». НБК управляет активами нижеперечисленных организаций, инвестируя полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиентов.

Комиссионный доход от управления пенсионными активами включает комиссионный доход от АО «Накопительный пенсионный фонд «Государственный накопительный пенсионный фонд» (ГНПФ).

Доход от депозитарной деятельности и обслуживания финансовых рынков включает доходы от основной деятельности АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа»

Доход от переводных операций включает комиссионные доходы РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» от межбанковских платежей, переводов денег и клиринговых операций.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Услуги по управлению активами	1,471,316	362,965
Брокерские операции	148,938	142,121
Кастодиальные услуги	112,647	144,405
Прочие	5,988	2,310
	<u>1,738,889</u>	<u>651,801</u>

### 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Чистая прибыль по активам, находящимся во внешнем управлении (Примечание 19)	27,679,929	11,653,657
Чистый убыток по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(1,587,864)	(816,885)
	<u>26,092,065</u>	<u>10,836,772</u>

### 8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Долговые инструменты	3,792,411	7,059,042
	<u>3,792,411</u>	<u>7,059,042</u>

### 9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ, НЕТТО

	2013 тыс. тенге	2012 тыс. тенге
Реализация коллекционных монет	2,666,564	2,441,678
Реализация печатной продукции	2,109,035	1,767,778
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	15,302	142,281
Сдача в аренду основных средств	25,523	30,733
Прочие (расходы)/доходы, нетто	(15,931)	363,162
Пополнение резерва гарантирования депозитов	(10,000,000)	-
	<u>(5,199,507)</u>	<u>4,745,632</u>

Для осуществления деятельности по защите интересов депозиторов банка-участника, в соответствии с Законом «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» направило в специальный резерв, за счет расходов организации, в 2013 году 10,000,000 тысяч тенге.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 10. (ФОРМИРОВАНИЕ) /ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(98,270)	1,875,941
Отрицательная переоценка основных средств	(86,839)	(29,229)
Запасы	(23,557)	-
Прочие активы	(5,748)	(70,819)
	<b>(214,414)</b>	<b>1,775,893</b>

### 11. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Изготовление банкнот	4,597,070	4,459,451
Изготовление монет	2,268,730	4,367,328
Прочее	91,665	89,050
	<b>6,957,465</b>	<b>8,915,829</b>

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2013 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 985,728 тысяч тенге (2012 год: 915,013 тысяч тенге).

### 12. ФИНАНСИРОВАНИЕ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Финансирование Магистратуры в Казахском экономическом университете им. Т.Рыскулова	198,482	182,017
	<b>198,482</b>	<b>182,017</b>

### 13. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Заработная плата	9,539,947	9,401,749
Премии	6,874,135	6,390,732
Социальный налог	1,426,295	1,396,941
Страхование	507,026	503,475
Обучение	179,533	170,711
Прочее	118,082	65,535
	<b>18,645,018</b>	<b>17,929,143</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 14. ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Ремонт и содержание основных средств	1,338,812	832,892
Налоги, помимо подоходного налога	826,544	877,455
Расходы на связь	717,832	943,281
Информационные и прочие услуги	590,723	653,580
Запасы	527,864	653,133
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	382,663	244,378
Командировочные расходы	289,169	265,214
Транспортные расходы	286,089	149,129
Расходы по аренде	259,287	239,403
Охрана	258,931	210,448
Представительские расходы	204,879	117,192
Коммунальные платежи	157,665	131,141
Безвозмездная передача имущества	150,497	84,922
Страхование основных средств	43,450	27,811
Прочее	436,741	284,928
	<b>6,471,146</b>	<b>5,714,907</b>

### 15. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Республики Казахстан НБК освобожден от уплаты налога на прибыль. Дочерние и ассоциированные организации НБК подлежат обложению налогом на прибыль.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>		
Отчетный год	554,225	1,144,881
	<b>554,225</b>	<b>1,144,881</b>
<b>Расход по отложенному налогу на прибыль</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	347,011	288,304
<b>Итого расхода по налогу на прибыль</b>	<b>901,236</b>	<b>1,433,185</b>

Применимая налоговая ставка для дочерних организаций НБК составляет 20% в 2013 и 2012 годах, которая представляет собой ставку налога на прибыль казахстанских компаний.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### Расчет эффективной налоговой ставки:

	2013 г.		2012 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>61,100,331</b>		<b>45,902,863</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	12,220,066	20.00	9,180,573	20.00
Эффект не облагаемых налогом операций Национального Банка	(11,263,634)	(18.43)	(7,635,357)	(16.63)
Необлагаемые доходы	(55,196)	(0.09)	(112,031)	(0.25)
	<b>901,236</b>	<b>1.48</b>	<b>1,433,185</b>	<b>3.12</b>

### 16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Средства в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	606,272,318	586,756,053
Счета типа «ностро» в иностранных банках	58,216,998	28,233,336
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20,771,701	9,969,355
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	1,665,978	3,709,516
Счета в Банке международных расчетов	600,680	757,914
<b>Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о движении денежных средств</b>	<b>687,527,675</b>	<b>629,426,174</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены.

### 17. ЗОЛОТО

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Золото на депозитах в иностранных банках:</b>		
- с кредитным рейтингом от А до А+	139,345,672	199,026,379
- с кредитным рейтингом от АА- до АА	160,748,695	156,026,791
	<b>300,094,367</b>	<b>355,053,170</b>
<b>Золото в слитках в хранилище Банка</b>	<b>388,244,549</b>	<b>346,309,560</b>
<b>Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:</b>		
- с кредитным рейтингом ААА	166,900,384	225,452,795
	<b>855,239,300</b>	<b>926,815,525</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 18. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах</b>		
<b>Счета типа «ностро»</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	57,361,680	26,134,170
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	543,704	1,565,900
- с кредитным рейтингом В- до В+	53,497	144,966
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	258,117	388,300
<b>Всего счетов типа «ностро»</b>	<b>58,216,998</b>	<b>28,233,336</b>
<b>Депозиты с рейтингом от А+ до АА+</b>	<b>606,272,318</b>	<b>586,756,053</b>
<b>Прочие счета и депозиты</b>		
Счета в Международном валютном фонде	86,762,325	84,725,376
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении с кредитным рейтингом АА- (Примечание 19)	16,101,588	9,812,003
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	1,667,693	2,371,682
Счета в Банке международных расчетов	600,680	757,914
<b>Итого прочих счетов и депозитов</b>	<b>105,132,286</b>	<b>97,666,975</b>
<b>Итого счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>769,621,602</b>	<b>712,656,364</b>
<b>Дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов</b>		
<b>Счета типа «ностро»</b>		
- с кредитным рейтингом от В+ и выше	1,376,357	2,188,380
- с кредитным рейтингом ниже В+	238,657	1,467,638
- без присвоенного кредитного рейтинга	50,964	53,498
<b>Итого счетов типа «ностро»</b>	<b>1,665,978</b>	<b>3,709,516</b>
<b>Депозиты</b>		
- с кредитным рейтингом от В+ и выше	1,989,940	4,646,472
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	2,070,639
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,036,181	7,618,484
<b>Итого депозитов</b>	<b>6,026,121</b>	<b>14,335,595</b>
<b>Прочие счета и депозиты</b>		
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	1,077,655	1,365,029
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	209,155	-
Дебиторская задолженность казахстанских банков и страховых организаций – без рейтинга	-	3,172,324
<b>Итого прочих счетов и депозитов</b>	<b>1,286,810</b>	<b>4,537,353</b>
<b>Итого дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>8,978,909</b>	<b>22,582,464</b>
	<b>778,600,511</b>	<b>735,238,828</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Национальный Банк имел счета и депозиты в банке-контрагенте, сумма которых превышала 10% от капитала. Общая сумма этого счета составляет 606,272,318 тысяч тенге (2012 году - 568,666,650 тысяч тенге).

### 19. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов включали следующее:

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012г.</u> тыс. тенге
<b>Активы</b>		
<b>Активы во внешнем управлении – определенные в категорию по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Корпоративные облигации	181,818,327	129,535,765
Корпоративные акции	172,260,497	94,573,178
Государственные облигации	131,149,862	77,918,034
Опционы	151,559	349,153
Фьючерсы	135,086	15,178
Форварды	5,774	917
<b>Активы в собственном управлении</b>		
Своп	77,049	-
Форварды	73,570	-
Опцион	19,065	-
<b>Итого финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>485,690,789</u></b>	<b><u>302,392,225</u></b>
<b>Обязательства</b>		
<b>Обязательства во внешнем управлении</b>		
Форварды	(146,134)	(235,167)
Фьючерсы	(72,412)	(7,474)
<b>Обязательства в собственном управлении</b>		
Опцион	(17,640)	-
Форварды	(12,841)	(26,462)
Своп	(3,387)	-
<b>Итого финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>(252,414)</u></b>	<b><u>(269,103)</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, часть финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток находилась в управлении 9 и 6 иностранных организаций, соответственно, занимающихся управлением активов. В зависимости от мандата, менеджеры инвестируют средства в финансовые инструменты с фиксированным доходом и долевыми финансовыми инструментами, им также разрешено использовать производные финансовые инструменты.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Портфели активов, находящихся во внешнем управлении, имеют следующие инвестиционные стратегии:

Внешний Управляющий	2013г. тыс.тенге	2012г. тыс.тенге	Стратегия	Индекс
Amundi	119,677,095	92,171,780	Глобальные акции	MSCI World Index (MXWO)
Nomura Asset Management U.K. Limited	59,284,021	45,665,769	Глобальные корпоративные облигации	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC)
Bank Julius Baer & Co. AG.	57,389,494	44,715,059	Глобальные корпоративные облигации	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC)
Aviva Investors Global Services Limited	55,052,728	47,411,430	Глобальные развивающиеся рынки	ML Emerging Customised Index
Deutsche Asset Management International GmbH	51,734,094	42,417,665	Глобальные развивающиеся рынки	ML Emerging Customised Index
JP Morgan	50,932,228	-	Глобальные активные акции	MSCI World Index (MXWO)
BBVA	39,581,585	-	Глобальные развивающиеся рынки	ML USD Latin America (BR,CL, PE,CO,MX)-Q610
Lombard Odier Asset Management (Europe) Limited	35,316,302	29,767,881	Глобальные конвертируемые облигации	UBS Convertible Global Investment Grade USD Index (UICBGIGU)
BNP	16,335,012	-	Глобальные конвертируемые облигации	UBS Convertible Global Investment Grade USD Index (UICBGIGU)
<b>Итого чистых активов</b>	<b>485,302,559</b>	<b>302,149,584</b>		

Неинвестированные остатки в 2013 году, составляющие в сумме 16,101,588 тысяч тенге (9,812,003 тысяч тенге - 2012 год), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 18).

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В таблице ниже оценено кредитное качество активов с фиксированным доходом, составляющих кредитный портфель:

	2013 г. тыс.тенге	2012 г. тыс.тенге
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	90,549,130	56,993,504
с кредитным рейтингом от A- до AAA	80,097,415	64,840,060
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,534,215	1,551,081
без присвоенного кредитного рейтинга	9,637,567	6,151,120
	<b>181,818,327</b>	<b>129,535,765</b>
<b>Государственные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	72,731,505	32,323,939
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	36,993,457	31,248,199
с кредитным рейтингом от A- до AAA	20,901,907	13,786,272
без присвоенного кредитного рейтинга	522,993	559,624
	<b>131,149,862</b>	<b>77,918,034</b>
<b>Итого долговых финансовых инструментов, находящихся во внешнем управлении</b>	<b>312,968,189</b>	<b>207,453,799</b>

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Национального Банка от операций с производными инструментами, за исключением портфелей во внешнем управлении, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Сумма по договору/ условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенные фьючерсные цены сделки / валютные курсы	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
<b>Форварды -</b>				
<b>за период менее трех месяцев</b>				
Покупка долларов США за Евро	10,674,586	-	1.38577	-
Покупка ЕВРО за доллары США	10,601,000	-	1.37789	-
Покупка ЕВРО за датскую крону	24,722	-	7.4599	-
Покупка долларов США за корейские воны	-	6,187,667	-	1,071.9
	<b>21,300,308</b>	<b>6,187,667</b>		
<b>Валютно-процентный своп за период менее года</b>				
Обмен тенге за доллары США	10,730,300	-	0.22150	-
<b>Операции «опцион» за период от трех до двенадцати месяцев</b>				
Контракт на покупку опциона выраженных в долларах США	19,065		49.50	-
	<b>32,049,673</b>	<b>6,187,667</b>		

### 20. Сделки обратного репо

Международные финансовые институты и казахстанские банки:	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
- с кредитным рейтингом AAA	13,819,131	-
- с кредитным рейтингом В-	-	57,312,250
- с кредитным рейтингом ССС	71,019,721	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	488,300,816	520,690,730
	<b>573,139,668</b>	<b>578,002,980</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по соглашениям обратного репо, составляет 573,095,222 тысяч тенге (2012 год: 578,002,980 тысяч тенге).

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские обязательства Правительства США	644,451,768	696,078,321
Государственные облигации Правительства Франции	117,309,353	233,004,933
Казначейские облигации Правительства Великобритании	112,220,726	204,771,362
Казначейские облигации Правительства Японии	111,259,084	193,150,333
Казначейские облигации Правительства Германии	82,268,309	230,811,680
Казначейские облигации Правительства Кореи	61,029,866	100,185,733
Казначейские облигации Правительства Канады	59,810,615	110,231,913
Казначейские облигации Правительства Австралии	59,707,213	111,630,975
Казначейские облигации Правительства Гонконга	38,487,651	65,659,194
Казначейские облигации Правительства Нидерландов	32,038,162	59,306,242
Государственные облигации Правительства Швеции	27,423,984	37,456,663
Казначейские облигации Правительства Дании	27,098,369	41,093,719
Государственные облигации Правительства Сингапура	25,772,083	45,878,859
Казначейские облигации Правительства Австрии	17,583,814	38,187,546
Государственные облигации Правительства Китая	7,616,074	-
Казначейские облигации Правительства Финляндии	6,426,887	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>1,430,503,958</b>	<b>2,167,447,473</b>
<b>Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций</b>		
- с кредитным рейтингом AAA	160,384,731	96,917,958
- с кредитным рейтингом AA-	7,703,490	-
- с кредитным рейтингом A+	6,394,328	15,174,845
- с кредитным рейтингом AA+	6,164,600	22,041,336
- с кредитным рейтингом A	-	2,892,538
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	22,505,264	-
<b>Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций</b>	<b>203,152,413</b>	<b>137,026,677</b>
<b>Корпоративные облигации международных компаний</b>		
- с кредитным рейтингом от A- до AAA	84,192,537	65,907,911
- с кредитным рейтингом B	9,768,734	-
- с кредитным рейтингом BB	253,039	251,570
- с кредитным рейтингом B+	-	10,306,801
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	23,193,854	5,200,182
<b>Итого инвестиций в корпоративные облигации международных компаний</b>	<b>117,408,164</b>	<b>81,666,464</b>
<b>Итого инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов</b>	<b>1,751,064,535</b>	<b>2,386,140,614</b>
<b>Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов</b>		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	461,694,819	248,557,678
Долговые ценные бумаги казахстанских государственных финансовых организаций	1,539,809	1,385,526
<b>Итого инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов</b>	<b>463,234,628</b>	<b>249,943,204</b>
Резерв под обесценение	(75,829)	-
<b>Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>463,158,799</b>	<b>249,943,204</b>
<b>Итого инвестиций в долговые инструменты</b>	<b>2,214,223,334</b>	<b>2,636,083,818</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	456,623	451,640
<b>Итого инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>456,623</b>	<b>451,640</b>
Резерв под обесценение	(422,631)	(400,190)
<b>Итого инвестиций в долевые инструменты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>33,992</b>	<b>51,450</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в собственном управлении</b>	<b>2,214,257,326</b>	<b>2,636,135,268</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения в резерве на обесценение в отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлены следующим образом:

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
Величина резерва на обесценение по состоянию на начало года	400,190	5,628,451
Создание/(восстановление) резерва на обесценение	98,270	(1,875,941)
Списания	-	(3,352,320)
<b>Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года</b>	<b><u>498,460</u></b>	<b><u>400,190</u></b>

В декабре 2012 года, после завершения реструктуризации обязательств АО «БТА Банк» перед кредиторами, НБК приобрел новые ценные бумаги, которые были признаны по справедливой стоимости. В результате, было признано восстановление убытков от обесценения в сумме 1,875,941 тысячи тенге, оставшаяся сумма резерва на обесценение по АО «БТА Банк» была списана.

### 22. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом ВВВ+	56,069,124	55,205,772
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+	1,798,996	950,000
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	112,088	-
	<b><u>57,980,208</u></b>	<b><u>56,155,772</u></b>

В 2012 году НБК приобрел облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Справедливая стоимость этих облигаций на дату их приобретения равнялась 54,957,622 тысячам тенге. Разница в сумме 15,170,270 тысяч тенге между уплаченными денежными средствами и справедливой стоимостью была признана в составе убытка при первоначальном признании инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании оценивалась путем дисконтирования контрактных денежных потоков облигаций с применением рыночной ставки 6.64%, определенной в соответствии с рыночной ставкой, установленной на рыночной доходности по государственным ценным бумагам с аналогичными условиями выпуска и кредитными рисками.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/ неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
<i>Историческая/ переоцененная стоимость</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	18,034,313	15,662,781	2,334,566	1,095,240	4,563,877	3,359,175	45,049,952
Поступления	2,193,914	3,625,057	305,156	407,895	1,091,380	532,425	8,155,827
Негативная переоценка стоимости	-	(44,754)	-	-	-	-	(44,754)
Выбытия	(498,619)	(756,740)	(119,249)	(153,209)	(330,792)	(433,110)	(2,291,719)
Переводы	847,029	2,994,796	354	9,800	(3,851,979)	-	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>20,576,637</b>	<b>21,481,140</b>	<b>2,520,827</b>	<b>1,359,726</b>	<b>1,472,486</b>	<b>3,458,490</b>	<b>50,869,306</b>
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	251,355	5,073,094	1,550,536	639,389	-	2,125,219	9,639,593
Начисленный износ и амортизация	1,410,603	762,704	974,416	172,557	-	363,881	3,684,161
Негативная переоценка стоимости	-	(15,525)	-	-	-	-	(15,525)
Выбытия	(237,040)	(639,254)	(119,249)	(146,193)	-	(411,491)	(1,553,227)
Переводы	(906)	881	25	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1,424,012</b>	<b>5,181,900</b>	<b>2,405,728</b>	<b>665,753</b>	<b>-</b>	<b>2,077,609</b>	<b>11,755,002</b>
<i>Балансовая стоимость</i>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>19,152,625</b>	<b>16,299,240</b>	<b>115,099</b>	<b>693,973</b>	<b>1,472,486</b>	<b>1,380,881</b>	<b>39,114,304</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
<b><i>Историческая/ переоцененная стоимость</i></b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	20,576,637	21,481,140	2,520,827	1,359,726	1,472,486	3,458,490	50,869,306
Поступления	8,942,817	1,798,468	907,969	338,902	737,536	646,588	13,372,280
Переоценка	4,516,721	51,858	2,835	3,274	-	-	4,574,688
Обесценение (через счета расходов)	(65,355)	-	-	-	-	-	(65,355)
Выбытия	(65,400)	(559,927)	(542,615)	(154,833)	(1,128,429)	(642,404)	(3,093,608)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>33,905,420</b>	<b>22,771,539</b>	<b>2,889,016</b>	<b>1,547,069</b>	<b>1,081,593</b>	<b>3,462,674</b>	<b>65,657,311</b>
<b><i>Износ и амортизация</i></b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	1,424,012	5,181,900	2,405,728	665,753	-	2,077,609	11,755,002
Начисленный износ и амортизация	1,693,657	1,534,750	480,404	193,363	-	414,095	4,316,269
Обесценение	(2,326,441)	-	-	-	-	-	(2,326,441)
Выбытия	(34,775)	(510,998)	(341,844)	(128,771)	-	(524,340)	(1,540,728)
Переводы	126,729	(126,729)	-	-	-	-	-
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>883,182</b>	<b>6,078,923</b>	<b>2,544,288</b>	<b>730,345</b>	<b>-</b>	<b>1,967,364</b>	<b>12,204,102</b>
<b><i>Балансовая стоимость</i></b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>33,022,238</b>	<b>16,692,616</b>	<b>344,728</b>	<b>816,724</b>	<b>1,081,593</b>	<b>1,495,310</b>	<b>53,453,209</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 и 2012 годах отсутствовали.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года здания и сооружения, находящиеся в собственности Национального Банка, были отражены по переоцененной стоимости.

Оценка производилась независимыми оценщиками: ТОО «MARKET-Консалтинг» - 19 объектов и ТОО «Экспертно-оценочный, аудиторский центр» - 7 объектов.

Доходный подход с методом реализации капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации были использованы для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка для объектов переоценки. Затратный подход был использован в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

В случае если переоценка стоимости зданий и сооружений не была бы осуществлена, их балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года составила бы 33,528,618 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость зданий и оборудования не переоценивалась, и составила 24,566,684 тысяч тенге.

### 24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	4,883,161	4,115,806
Резерв на обесценение	(16,052)	(12,362)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>4,867,109</b>	<b>4,103,444</b>
Запасы	5,509,056	5,723,063
Предоплаты за основные средства	2,852,688	292,948
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	876,668	512,831
Прочие	909,383	54,232
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>10,147,795</b>	<b>6,583,074</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>15,014,904</b>	<b>10,686,518</b>

### Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения резерва на обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	12,362	11,164
Создание резерва на обесценение	5,748	70,819
Списание активов	(2,058)	(69,621)
<b>Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>16,052</b>	<b>12,362</b>

### 25. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	1,764,256,384	1,737,955,160
За вычетом банкнот и монет в кассе и банковском хранилище	(980,605)	(954,930)
<b>Итого</b>	<b>1,763,275,779</b>	<b>1,737,000,230</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 26. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<b>Средства иностранных банков и прочих финансовых институтов</b>		
Текущие счета международных финансовых организаций	86,769,263	85,258,162
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	6,902,014	4,149,954
Прочие иностранные банки	152,393	149,109
<b>Итого средств иностранных банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>93,823,670</b>	<b>89,557,225</b>
<b>Средства казахстанских банков и прочих финансовых институтов</b>		
<b>Счета типа «лоро»</b>		
10 крупнейших казахстанских банков	424,097,742	340,271,874
Прочие казахстанские банки	503,282,060	435,791,376
<b>Депозиты</b>		
10 крупнейших казахстанских банков	-	15,000,625
Прочие казахстанские банки	66,859,746	130,211,234
<b>Итого средств казахстанских банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>994,239,548</b>	<b>921,275,109</b>
	<b>1,088,063,218</b>	<b>1,010,832,334</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, средства банков и прочих финансовых институтов включали счета четырех и двух банков, соответственно, балансовая стоимость которых составляла более 10% от капитала НБК. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 474,612,443 тысяч тенге (в 2012 году: 295,936,825 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее - «МВФ») в размере 86,762,325 тысяч тенге (в 2012 году: 84,725,376 тысяч тенге). Взнос за членство в МВФ, выраженный в Специальных правах заимствования (далее - «СПЗ»), определяется для каждого члена МВФ. НБК выпустил долговые обязательства для МВФ на сумму, равную взносу (365,700 тысяч СПЗ).

### 27. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее - «Национальный Фонд») составляют 749,020,680 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 606,710,642 тысяч тенге).

В 2013 и 2012 годах Национальный Банк осуществлял доверительное управление активами Национального фонда. Активы и обязательства Национального фонда не включены в данную консолидированную финансовую отчетность, за исключением депозитов Национального фонда в Национальном Банке.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 28. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
В национальной валюте	298,777,618	176,138,092
В иностранной валюте	597,201	1,710,866
	<b>299,374,819</b>	<b>177,848,958</b>

### 29. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
В национальной валюте	87,485,551	329,650,595
В иностранной валюте	1,940,740	30,287,746
	<b>89,426,291</b>	<b>359,938,341</b>

В 2013 и 2012 годах НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов НБК – это государственное управление, отраслевая принадлежность клиентов дочерних организаций НБК - финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, счета клиентов включали счета одного клиента, с балансовой стоимостью, составляющей более 6% капитала НБК. Совокупный объем остатков по счетам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 58,039,558 тысячи тенге (в 2012 году: 295,071,963 тысячи тенге).

### 30. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная ставка вознаграждения
KZW1KM064122	1,598,504	26.07.2013	24.01.2014	1.51
KZW1KD944224	1,999,409	04.10.2013	06.01.2014	2.17
	<b>3,597,913</b>			

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная ставка вознаграждения
KZW1KM093477	9,591,031	27.04.2012	25.01.2013	1.80
KZW1KM093501	17,367,222	18.05.2012	15.02.2013	1.80
KZW1KM093568	14,238,934	29.06.2012	29.03.2013	1.82
KZW1KM093592	12,473,888	20.07.2012	19.04.2013	1.82
KZW1KM063603	18,321,742	27.07.2012	25.01.2013	1.50
KZW1KM063629	12,720,329	10.08.2012	08.02.2013	1.51
KZW1KM093691	12,613,822	28.09.2012	28.06.2013	1.82
KZW1KD913708	10,999,057	05.10.2012	04.01.2013	1.05
KZW1KD913740	12,399,008	02.11.2012	01.02.2013	1.05
KZW1KM063801	14,900,161	14.12.2012	14.06.2013	1.51
KZW1KD893819	15,065,592	21.12.2012	20.03.2013	1.07
KZW1KM093824	17,663,654	28.12.2012	27.09.2013	1.82
	<b>168,354,440</b>			

### 31. РЕЗЕРВЫ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ

На 31 декабря 2013 и 2012 годов, резервы фонда гарантирования по депозитам физических лиц составляют 133,658,087 тысяч тенге и 97,661,126 тысяч тенге, соответственно.

### 32. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,595,689	360,866
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	980,100	1,878,679
Кредиторская задолженность по общим и административным расходам	124,306	67,780
Прочее	-	5,723
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>2,700,095</b>	<b>2,313,048</b>
Кредиторская задолженность по заработной плате	2,909,880	2,366,762
Прочие предоплаты полученные	1,160,535	716,504
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	555,933	383,252
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	2,562	7,713
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4,628,910</b>	<b>3,474,231</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7,329,005</b>	<b>5,787,279</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### 33. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

#### Уставный капитал

Формирование уставного капитала НБК регламентируется Указом Президента Республики Казахстан от 30 марта 1995 года с последующими изменениями и дополнениями. В соответствии с изменениями, внесенными в Указ, от 21 июня 2013 года, уставный капитал НБК принадлежит государству и формируется в размере не менее 20,000,000 тысяч тенге путем отчислений от нераспределенного чистого дохода.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов уставный капитал Национального Банка Казахстана составил 20,000,000 тысяч тенге.

#### Резервный капитал

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Банка постановило (Постановление Правления № 118 от 26 апреля 2013 года) направить нераспределенную прибыль за 2012 год на пополнение резервного капитала НБК.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Банк должен формировать резервный капитал в размере не менее уставного капитала. Резервный капитал пополняется за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для компенсации потерь и возмещения убытков по проводимым операциям в порядке, установленном Правлением Национального Банка Казахстана. По состоянию 31 декабря 2013 и 2012 годов резервный капитал составлял 231,957,033 тысяч тенге и 188,436,214 тысячи тенге, соответственно.

#### Управление капиталом

Нераспределенная прибыль переводится в состав уставного и/или резервного капитала в сумме, определяемой Правлением НБК. После утверждения Президентом Республики Казахстан годового отчета Национального Банка, оставшаяся часть нераспределенной прибыли переводится в государственный бюджет с отсрочкой на один финансовый год.

В случае если размер резервного капитала составляет менее суммы уставного капитала, то вся нераспределенная прибыль остается в распоряжении НБК и направляется на пополнение резервного капитала до достижения им размера уставного капитала. При недостаточности средств резервного капитала для возмещения убытков финансового года непокрытые убытки компенсируются НБК в полном объеме за счет средств государственного бюджета с отсрочкой на один финансовый год.

### 34. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Национального Банка состоит из одного отчетного сегмента для целей данной консолидированной финансовой отчетности. От Национального Банка не требуется предоставление отчетов о доходах и расходах, связанных с функциями, выполняемыми Национальным Банком, данные виды деятельности не рассматриваются как отдельные операционные сегменты для целей данной консолидированной финансовой отчетности.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### 35. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Национального Банка и является существенным элементом его операционной деятельности. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Национальный Банк в процессе осуществления своей деятельности.

#### **Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Национального Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Национальный Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление, Совет Директоров, комитеты и комиссии и соответствующие рабочие группы на регулярной основе рассматривают вопросы, связанные с монетарной, инвестиционной и валютной политикой Национального Банка, и устанавливают лимиты в рамках управления своими активами, а также требования по оценке контрагентов Национального Банка.

В соответствии с Инвестиционной стратегией по управлению золотовалютными активами Банка, утвержденной Постановлением Правления Банка от 27 октября 2006 года, основными целями управления являются обеспечение ликвидности и сохранности активов Национального Банка, а также сохранение покупательной способности и увеличение доходности.

В соответствии с данными целями золотовалютные активы Национального Банка разделяются на следующие портфели: портфель ликвидности, инвестиционный портфель, стратегический портфель, портфель золота и портфель развивающихся рынков.

Деятельность дочерних организаций Национального Банка также подвержена воздействию ряда рисков, самыми значительными из которых являются рыночные риски. Процедуры управления рисками в дочерних организациях регулируются внутренними инструкциями, и их выполнение контролируется различными органами, включая Советы Директоров дочерних организаций и отделы внутреннего контроля.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

Национальный Банк управляет рыночным риском путем постоянного проведения процедуры оценки всех открытых позиций. Кроме того, Национальный Банк постоянно отслеживает установленные лимиты на открытые позиции по финансовым инструментам, ставки вознаграждения, сроки погашения, валютные позиции и ограничения на убытки.

Национальный Банк использует методологию «Tracking Error» («Ошибка отслеживания»). Показатель «Tracking Error» отражает, насколько фактические показатели доходности текущего портфеля ценных бумаг инвестора отклоняются от показателей доходности эталонного портфеля. В соответствии с Инвестиционной стратегией лимит на показатель «Tracking Error» составляет 2% в годовом выражении за отчетный период.

Методология «Tracking Error» может использоваться исключительно в случаях, когда инвестор осуществляет управление портфелем относительно эталонного портфеля на основе сравнения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов является следующий композитный индекс, состоящий из:

- 30% - Merrill Lynch United States Treasuries, 0-3 года (G1QA),
- 26% - Merrill Lynch All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI (EBDF), 0-3 года
- 10% - Merrill Lynch United Kingdom Gilts, 0-3 года (GBL0),
- 10% - Merrill Lynch Japanese Governments, 0-3 года (G1YA),
- 5% - Merrill Lynch Australian Government Index, 0-3 года (GJBT),
- 5% - Merrill Lynch Canadian Government Index, 0-3 года (GBCJ),
- 5% - Merrill Lynch South Korean Government Index, 0-3 года (GBSK),
- 3% - Merrill Lynch Hong Kong Government Index, 0-3 года (GBHK),
- 2% - Merrill Lynch Singapore Government Index, 0-3 года (GBSP),
- 2% - Merrill Lynch Danish Governments, 1-3 года (G1M0),
- 2% - Merrill Lynch Swedish Governments, 1-3 года (G1W0).

По состоянию на 31 декабря 2012 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов является следующий композитный индекс, состоящий из:

- 30% - Merrill Lynch United States Treasuries, 0-3 года,
- 28% - Merrill Lynch All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI, 0-3 года,
- 10% - Merrill Lynch United Kingdom Gilts Index, 0-3 года,
- 10% - Merrill Lynch Japanese Government Index, 0-3 года,
- 5% - Merrill Lynch Australian Government Index, 0-3 года,
- 5% - Merrill Lynch Canadian Government Index, 0-3 года,
- 5% - Merrill Lynch South Korean Government Index, 0-3 года,
- 3% - Merrill Lynch Hong Kong Government Index, 0-3 года,
- 2% - Merrill Lynch Singapore Government Index, 0-3 года,
- 2% - Merrill Lynch Danish Government Index, 1-3 года.

### *Риск изменения ставок вознаграждения*

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Национальный Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, привести к возникновению убытков.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2013 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	20,771,701	20,771,701
Золото	300,094,367	-	-	-	-	555,144,933	855,239,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	626,238,205	-	3,615,077	1,524,654	-	147,222,575	778,600,511
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,182,693	2,901,334	3,220,694	126,408,414	179,935,293	171,042,361	485,690,789
Сделки обратного репо	573,139,668	-	-	-	-	-	573,139,668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,797,433	297,597,088	275,251,746	1,371,095,770	172,481,297	33,992	2,214,257,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	59,417	1,295	70,846	875,560	56,973,090	-	57,980,208
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	355,832	355,832
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4,867,109	4,867,109
	<b>1,599,511,783</b>	<b>300,499,717</b>	<b>282,158,363</b>	<b>1,499,904,398</b>	<b>409,389,680</b>	<b>899,438,503</b>	<b>4,990,902,444</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,763,275,779	1,763,275,779
Средства банков и прочих финансовых институтов	70,255,000	-	-	-	-	1,017,808,218	1,088,063,218
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	252,414	252,414
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	749,020,680	749,020,680
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	299,374,819	299,374,819
Счета клиентов	-	-	-	-	-	89,426,291	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,597,913	-	-	-	-	-	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	-	133,658,087	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	2,700,095	2,700,095
	<b>73,852,913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,055,516,383</b>	<b>4,129,369,296</b>
	<b>1,525,658,870</b>	<b>300,499,717</b>	<b>282,158,363</b>	<b>1,499,904,398</b>	<b>409,389,680</b>	<b>(3,156,077,880)</b>	<b>861,533,148</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2012 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	9,969,355	9,969,355
Золото	355,053,170	-	-	-	-	571,762,355	926,815,525
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	605,494,143	1,714,034	1,824,131	5,894,496	-	120,312,024	735,238,828
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	642,080	3,131,544	2,974,043	74,140,992	128,969,748	92,533,818	302,392,225
Сделки обратного репо	475,659,709	-	102,343,271	-	-	-	578,002,980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,108,440	228,034,054	569,932,061	1,644,012,794	149,996,468	51,451	2,636,135,268
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	82,387	419,454	55,653,931	-	56,155,772
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	186,770	186,770
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4,103,444	4,103,444
	<b>1,480,957,542</b>	<b>232,879,632</b>	<b>677,155,893</b>	<b>1,724,467,736</b>	<b>334,620,147</b>	<b>798,919,217</b>	<b>5,249,000,167</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,737,000,230	1,737,000,230
Средства банков и прочих финансовых институтов	146,215,400	-	-	-	-	864,616,934	1,010,832,334
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	269,103	269,103
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	606,710,642	606,710,642
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	177,848,958	177,848,958
Счета клиентов	-	-	-	-	-	359,938,341	359,938,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	110,702,915	39,987,870	17,663,655	-	-	-	168,354,440
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	-	97,661,126	97,661,126
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	2,313,048	2,313,048
	<b>256,918,315</b>	<b>39,987,870</b>	<b>17,663,655</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,846,358,382</b>	<b>4,160,928,222</b>
	<b>1,224,039,227</b>	<b>192,891,762</b>	<b>659,492,238</b>	<b>1,724,467,736</b>	<b>334,620,147</b>	<b>(3,047,439,165)</b>	<b>1,088,071,945</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2012 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
<b>Процентные активы</b>				
<b>Золото</b>				
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	300,094,367	0.13	355,053,170	0.04
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</b>				
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в долларах США	16,903,888	0.08	4,906,900	2.93
- в канадских долларах	1,578,556	0.53	-	-
- в фунтах стерлингах	321,354	0.08	1,095,608	1.06
- в корейских вонах	160,124	0.81	169,242	0.10
- в японских иенах	144,501	0.02	6,439,521	0.05
- в австралийских долларах	56,085	2.24	135,863	5.42
- в евро	1,678	0.13	953,317	3.05
- в тенге	-	-	1,960	1.00
- в прочей валюте	98,222	0.41	132,745	4.15
<i>Депозиты</i>				
- в долларах США	606,272,318	0.01	586,756,053	0.15
- в тенге	5,841,211	5.45	14,335,595	6.29
<b>Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- в долларах США	240,404,150	5.01	153,475,937	2.56
- в евро	58,801,783	3.41	43,263,892	1.95
- в фунтах стерлингах	6,101,371	5.36	5,966,555	1.99
- в канадских долларах	5,232,954	3.36	3,875,921	2.88
- в австралийских долларах	1,961,156	5.27	1,373,869	5.20
- в японских иенах	1,231,501	1.03	1,593,452	-
- в швейцарских франках	610,364	-	-	-
- в сингапурских долларах	305,150	1.60	308,781	0.20
<b>Сделки обратного репо</b>				
- в тенге	573,139,668	5.53	475,659,709	5.69
- в долларах США	-	-	102,343,271	3.00

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	2013 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2012 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- в долларах США	844,926,532	0.57	787,703,941	0.62
- в тенге	462,954,983	5.58	249,776,587	5.21
- в евро	337,718,461	2.19	644,570,647	0.96
- в фунтах стерлингах	132,624,868	2.82	221,828,586	0.74
- в японских иенах	111,259,084	0.98	193,150,333	0.17
- в корейских вонах	66,950,546	3.43	117,771,714	3.29
- в канадских долларах	64,149,869	1.51	110,231,913	1.26
- в австралийских долларах	63,402,256	5.18	111,630,975	3.13
- в гонконгских долларах	38,487,650	1.11	65,659,193	0.28
- в датских кронах	30,936,945	3.40	50,424,406	0.06
- в шведских кронах	27,423,984	3.91	37,456,663	0.67
- в сингапурских долларах	25,772,083	2.39	45,878,859	0.23
- в китайских юанях	7,616,074	2.77	-	-
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>	57,980,208	4.02	56,155,772	6.64
<b>Средства банков и прочих финансовых институтов</b>				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в тенге	66,859,746	0.47	145,211,859	0.42
<b>Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан</b>				
- в тенге	298,777,618	-	176,138,092	0.26
<b>Долговые ценные бумаги выпущенные</b>				
- в тенге	3,597,913	1.87	168,354,440	1.56

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### *Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения*

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	16,587,700	16,587,700	40,693,942	40,693,942
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(16,587,700)	(16,587,700)	(40,693,942)	(40,693,942)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом.

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9,134,155	26,799,459	5,520,817	21,116,759
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10,240,439)	(30,873,750)	(5,797,449)	(29,516,478)

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью в ключевом допущении, при прочих равных условиях. В действительности может существовать корреляция между фактором, по которому предполагается допущение и другими неучтенными в анализе факторами. Также следует отметить, что оцененные показатели чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие эффекты не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

Анализ чувствительности не учитывает того, что Национальный Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Национального Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Национального Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском волатильности рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых инструментов, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты активов. Следовательно, изменение в допущении может не оказать фактического влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

#### ***Валютный риск***

У Национального Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Национальный Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	19,291,447	1,458,744	4,880	-	5	16,625	20,771,701
Золото	-	855,239,300	-	-	-	-	-	-	855,239,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8,909,922	-	622,254,331	39,130,172	14,584,753	86,975,691	3,841,010	2,904,632	778,600,511
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77,049	-	333,718,989	81,712,727	16,185,098	-	23,825,781	30,171,145	485,690,789
Сделки обратного репо	573,139,668	-	-	-	-	-	-	-	573,139,668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	462,955,134	-	844,960,372	337,718,461	111,259,084	-	132,624,868	324,739,407	2,214,257,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	57,980,208	-	-	-	-	-	-	-	57,980,208
Инвестиции в ассоциированные организации	355,832	-	-	-	-	-	-	-	355,832
Прочие финансовые активы	4,865,850	-	1,259	-	-	-	-	-	4,867,109
<b>Итого активов</b>	<b>1,108,283,663</b>	<b>855,239,300</b>	<b>1,820,226,398</b>	<b>460,020,104</b>	<b>142,033,815</b>	<b>86,975,691</b>	<b>160,291,664</b>	<b>357,831,809</b>	<b>4,990,902,444</b>

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Деньги в обращении	1,763,275,779	-	-	-	-	-	-	-	1,763,275,779
Средства банков и прочих финансовых институтов	488,507,386	-	486,049,067	22,356,407	1,657	86,762,325	533	4,385,843	1,088,063,218
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,841	-	83,717	94,088	57,011	-	3,850	907	252,414
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	749,020,680	-	-	-	-	-	-	-	749,020,680
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	298,777,618	-	-	-	-	-	-	597,201	299,374,819
Счета клиентов	87,485,550	-	1,940,678	2	-	-	-	61	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,597,913	-	-	-	-	-	-	-	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	133,658,087	-	-	-	-	-	-	-	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	1,850,880	-	849,215	-	-	-	-	-	2,700,095
<b>Итого обязательств</b>	<b>3,526,186,734</b>	<b>-</b>	<b>488,922,677</b>	<b>22,450,497</b>	<b>58,668</b>	<b>86,762,325</b>	<b>4,383</b>	<b>4,984,012</b>	<b>4,129,369,296</b>
Влияние производных финансовых инструментов	<b>10,730,300</b>	<b>-</b>	<b>(21,298,631)</b>	<b>6,669,077</b>	<b>2,850,597</b>	<b>-</b>	<b>307,029</b>	<b>716,906</b>	<b>(24,722)</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>(2,407,172,771)</b>	<b>855,239,300</b>	<b>1,310,005,090</b>	<b>444,238,684</b>	<b>144,825,744</b>	<b>213,366</b>	<b>160,594,310</b>	<b>353,564,703</b>	<b>861,508,426</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	8,644,807	1,306,381	6,615	-	-	11,552	9,969,355
Золото	-	926,815,525	-	-	-	-	-	-	926,815,525
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	22,582,464	-	593,792,464	9,387,464	17,994,034	84,933,825	1,374,316	5,174,261	735,238,828
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	202,010,025	50,776,982	13,867,050	-	13,490,320	22,247,848	302,392,225
Сделки обратного репо	475,659,709	-	102,343,271	-	-	-	-	-	578,002,980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249,779,282	-	787,752,697	644,570,647	193,150,333	-	221,828,586	539,053,723	2,636,135,268
Инвестиции, удерживаемые до погашения	56,155,772	-	-	-	-	-	-	-	56,155,772
Инвестиции в ассоциированные организации	186,770	-	-	-	-	-	-	-	186,770
Прочие финансовые активы	4,103,430	-	-	14	-	-	-	-	4,103,444
<b>Итого активов</b>	<b>808,467,427</b>	<b>926,815,525</b>	<b>1,694,543,264</b>	<b>706,041,488</b>	<b>225,018,032</b>	<b>84,933,825</b>	<b>236,693,222</b>	<b>566,487,384</b>	<b>5,249,000,167</b>

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Деньги в обращении	1,737,000,230	-	-	-	-	-	-	-	1,737,000,230
Средства банков и прочих финансовых институтов	532,804,906	-	379,878,885	9,288,804	1,973	84,725,376	-	4,132,390	1,010,832,334
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,462	-	7,474	38,334	180,077	-	12,151	4,605	269,103
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	606,710,642	-	-	-	-	-	-	-	606,710,642
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	176,138,092	-	-	-	-	-	-	1,710,866	177,848,958
Счета клиентов	329,650,595	-	29,918,702	339,691	-	-	2,284	27,069	359,938,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	168,354,440	-	-	-	-	-	-	-	168,354,440
Резервы фонда гарантирования	97,661,126	-	-	-	-	-	-	-	97,661,126
Прочие финансовые обязательства	2,313,048	-	-	-	-	-	-	-	2,313,048
<b>Итого обязательств</b>	<b>3,650,659,541</b>	<b>-</b>	<b>409,805,061</b>	<b>9,666,829</b>	<b>182,050</b>	<b>84,725,376</b>	<b>14,435</b>	<b>5,874,930</b>	<b>4,160,928,222</b>
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	783,791	(3,841,860)	(4,135,213)	-	1,226,845	5,964,624	(1,813)
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>(2,842,192,114)</b>	<b>926,815,525</b>	<b>1,285,521,994</b>	<b>692,532,799</b>	<b>220,700,769</b>	<b>208,449</b>	<b>237,905,632</b>	<b>566,577,078</b>	<b>1,088,070,132</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2013 года, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, рост валютного курса тенге к доллару США на 20% и снижение курса на 20% являются реалистичным коридором изменения курса. Данный уровень чувствительности используется Национальным Банком при подготовке внутренних отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы по валютным позициям, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, заданные сценариями укрепления каждой валюты на 20% и их ослабления на 20% по сравнению с действующими валютными курсами по состоянию на 31 декабря 2013 года, соответственно.

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: рост 10% и снижение 15%) вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прочего совокупного дохода. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Национального Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Национальном Банке при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	<b>Капитал, тыс. тенге</b>
	<b>2013 г.</b>
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	266,260,745
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(266,260,745)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	87,513,921
20% снижение курса Евро по отношению к тенге	(87,513,921)
20% рост курса тройской унции по отношению к тенге	171,047,860
20% снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(171,047,860)
20% рост курса японской иены по отношению к тенге	28,395,030
20% снижение курса японской иены по отношению к тенге	(28,395,030)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	32,057,456
20% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(32,057,456)
20% рост курса СПЗ по отношению к тенге	42,673
20% снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(42,673)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	70,569,559
20% снижение курса других валют по отношению к тенге	(70,569,559)

	<b>Капитал, тыс. тенге</b>
	<b>2012 г.</b>
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	128,473,820
15% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(192,710,730)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	69,637,466
15% снижение курса Евро по отношению к тенге	(104,456,199)
10% рост курса тройской унции по отношению к тенге	92,681,553
15% снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(139,022,329)
10% рост курса японской иены по отношению к тенге	22,483,598
15% снижение курса японской иены по отношению к тенге	(33,725,397)
10% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	23,667,879
15% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(35,501,818)
10% рост курса СПЗ по отношению к тенге	20,845
15% снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(31,267)
10% рост курса других валют по отношению к тенге	56,061,245
15% снижение курса других валют по отношению к тенге	(84,091,868)

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью в ключевом допущении, при прочих равных условиях. В действительности может существовать корреляция между фактором, по которому предполагается допущение и другими неучтенными в анализе факторами. Также следует отметить, что оцененные показатели чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие эффекты не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических изменений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые основываются на ожиданиях Национального Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все ставки вознаграждения изменяются идентичным образом.

### *Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений цен на акции, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения цен на акции возникает тогда, когда Национальный Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	17,226,050	17,229,434	9,457,318	9,462,463
10% снижение стоимости ценных бумаг	(17,226,050)	(17,229,434)	(9,457,318)	(9,462,463)

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Национального Банка. Национальным Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также функционирует Инвестиционный Комитет, которые несет ответственность за мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Национального Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Национального Банка устанавливает:

- Методологию расчета и установления максимального лимита риска по контрагентам Национального Банка;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга и пересмотра лимита риска по контрагентам Национального Банка.

Заявки на включение в список контрагентов получают аналитики Национального Банка. Отчет аналитиков о предполагаемом контрагенте основывается на анализе финансовых показателей и коэффициентов финансового положения с использованием данных международных рейтинговых агентств. На основе данного отчета Инвестиционный комитет утверждает контрагента.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Департаментом монетарных операций Национального Банка проводится ежедневный мониторинг лимита, установленного для каждого отдельного контрагента. Помимо анализа отдельных контрагентов аналитики Национального Банка проводят оценку портфелей в отношении концентрации кредитных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Национального Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,214,223,334	2,636,083,818
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	778,600,511	735,238,828
Сделки обратного репо	573,139,668	578,002,980
Золото	300,094,367	355,053,170
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313,430,292	207,819,047
Инвестиции, удерживаемые до погашения	57,980,208	56,155,772
Прочие финансовые активы	4,867,109	4,103,444
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>4,242,335,489</b>	<b>4,572,457,059</b>

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 36.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск возникновения затруднений при погашении обязательств по финансовым инструментам Национального Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Национальный Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Национальный Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Национального Банка по управлению рисками рассматривается и утверждается Правлением Национального Банка.

Национальный Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Учитывая, что Национальный Банк является эмиссионным банком (проводит эмиссию национальной валюты - тенге), риск невыполнения обязательств в национальной валюте минимален, и риск ликвидности больше относится к выполнению финансовых обязательств Национального Банка, выраженных в иностранной валюте.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

Политика Национального Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока («портфель ликвидности»);
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент монетарных операций на основании информации о ликвидности активов и обязательств проводит анализ позиции по ликвидности. После этого Департамент монетарных операций поддерживает уровень ликвидности путем приобретения высоколиквидных активов. Для достижения целей управления ликвидностью, портфель ликвидности инвестируется в активы, продажа которых может быть осуществлена в кратчайшие сроки.

В соответствии с Инвестиционной стратегией Национального Банка портфель ликвидности должен соответствовать следующим параметрам:

- дюрация портфеля ликвидности не должна превышать 1 года;
- базовой валютой портфеля ликвидности является доллар США;
- объем портфеля ликвидности не должен снижаться до уровня менее одного миллиарда долларов США без учета краткосрочных обязательств;
- объем портфеля ликвидности должен быть не менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга в течение предстоящих 6 месяцев. Данное ограничение проверяется 1 раз в календарный квартал (на 10 рабочий день каждого квартала).

Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пяти рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности за счет перевода части активов из инвестиционного портфеля.

Активы портфеля ликвидности могут быть инвестированы в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже A- (Standard & Poor's) и/или A3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже AAA (Standard & Poor's) и/или Aaa (Moody's), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже A-1 (Standard&Poor's) или P1 (Moody's), депозиты. Максимальный срок размещения на депозит не может превышать 1 месяца.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Без срока погашения	Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообложения	Балансовая стоимость
<b>тыс. тенге</b>							
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,001,139,128	-	-	-	86,914,718	1,088,053,846	1,088,063,218
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	749,020,680	-	-	-	-	749,020,680	749,020,680
Текущие счета Министерства финансов	299,374,819	-	-	-	-	299,374,819	299,374,819
Счета клиентов	89,426,291	-	-	-	-	89,426,291	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,595,581	-	-	-	-	3,595,581	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	133,658,087	-	-	-	-	133,658,087	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	2,700,095	-	-	-	-	2,700,095	2,700,095
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(21,300,308)	-	-	(10,730,300)	-	(32,030,608)	-
- Выбытие	21,255,837	-	-	10,784,200	-	32,040,037	252,414
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,278,870,210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,900</b>	<b>86,914,718</b>	<b>2,365,838,828</b>	<b>2,366,093,517</b>
	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообложения</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>тыс. тенге</b>							
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых институтов	925,969,810	-	-	-	84,874,485	1,010,844,295	1,010,832,334
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	606,710,642	-	-	-	-	606,710,642	606,710,642
Текущие счета Министерства финансов	177,848,958	-	-	-	-	177,848,958	177,848,958
Счета клиентов	359,938,341	-	-	-	-	359,938,341	359,938,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	38,934,854	71,957,597	40,227,842	17,905,315	-	169,025,608	168,354,440
Резервы фонда гарантирования	97,661,126	-	-	-	-	97,661,126	97,661,126
Прочие финансовые обязательства	2,313,048	-	-	-	-	2,313,048	2,313,048
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(15,795,517)	-	-	-	-	(15,795,517)	-
- Выбытие	15,793,704	2,300,756	-	-	-	18,094,460	269,103
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,209,374,966</b>	<b>74,258,353</b>	<b>40,227,842</b>	<b>17,905,315</b>	<b>84,874,485</b>	<b>2,426,640,961</b>	<b>2,423,927,992</b>

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20,771,701	-	-	-	-	-	20,771,701
Золото	267,684,536	32,409,831	-	-	-	555,144,933	855,239,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	625,669,228	568,977	3,615,077	1,524,654	-	147,222,575	778,600,511
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,939	2,395,034	6,141,092	126,773,235	174,297,104	176,080,385	485,690,789
Сделки обратного репо	573,139,668	-	-	-	-	-	573,139,668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,736,707	51,060,726	572,848,835	1,371,095,769	172,481,297	33,992	2,214,257,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	35,967	23,450	72,141	875,560	56,973,090	-	57,980,208
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	355,832	355,832
Прочие финансовые активы	4,867,109	-	-	-	-	-	4,867,109
<b>Итого активов</b>	<b>1,538,908,855</b>	<b>86,458,018</b>	<b>582,677,145</b>	<b>1,500,269,218</b>	<b>403,751,491</b>	<b>878,837,717</b>	<b>4,990,902,444</b>
<b>Обязательства</b>							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,763,275,779	1,763,275,779
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,088,063,218	-	-	-	-	-	1,088,063,218
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129,717	101,670	17,640	3,387	-	-	252,414
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	749,020,680	-	-	-	-	-	749,020,680
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	299,374,819	-	-	-	-	-	299,374,819
Счета клиентов	89,426,291	-	-	-	-	-	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,597,913	-	-	-	-	-	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	133,658,087	-	-	-	-	-	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	2,700,095	-	-	-	-	-	2,700,095
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,365,970,820</b>	<b>101,670</b>	<b>17,640</b>	<b>3,387</b>	<b>-</b>	<b>1,763,275,779</b>	<b>4,129,369,296</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(827,061,965)</b>	<b>86,356,348</b>	<b>582,659,505</b>	<b>1,500,265,831</b>	<b>403,751,491</b>	<b>(884,438,062)</b>	<b>861,533,148</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	9,969,355	-	-	-	-	-	9,969,355
Золото	313,788,574	41,264,596	-	-	-	571,762,355	926,815,525
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	723,682,264	3,243,386	2,418,682	5,894,496	-	-	735,238,828
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	657,349	936,252	6,077,596	74,235,560	125,912,290	94,573,178	302,392,225
Сделки обратного репо	475,659,709	-	102,343,271	-	-	-	578,002,980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,066,795	43,035,647	789,771,931	1,646,902,752	147,106,511	5,251,632	2,636,135,268
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	347,166	263,893	55,544,713	-	56,155,772
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	186,770	186,770
Прочие финансовые активы	4,103,444	-	-	-	-	-	4,103,444
<b>Итого активов</b>	<b>1,531,927,490</b>	<b>88,479,881</b>	<b>900,958,646</b>	<b>1,727,296,701</b>	<b>328,563,514</b>	<b>671,773,935</b>	<b>5,249,000,167</b>
<b>Обязательства</b>							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,737,000,230	1,737,000,230
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,010,832,334	-	-	-	-	-	1,010,832,334
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197,223	71,880	-	-	-	-	269,103
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	606,710,642	-	-	-	-	-	606,710,642
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	177,848,958	-	-	-	-	-	177,848,958
Счета клиентов	359,938,341	-	-	-	-	-	359,938,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	38,911,829	71,791,086	57,651,525	-	-	-	168,354,440
Резервы фонда гарантирования	97,661,126	-	-	-	-	-	97,661,126
Прочие финансовые обязательства	2,313,048	-	-	-	-	-	2,313,048
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,294,413,501</b>	<b>71,862,966</b>	<b>57,651,525</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,737,000,230</b>	<b>4,160,928,222</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(762,486,011)</b>	<b>16,616,915</b>	<b>843,307,121</b>	<b>1,727,296,701</b>	<b>328,563,514</b>	<b>(1,065,226,295)</b>	<b>1,088,071,945</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 36. ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Национального Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Национальный Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные суммы будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии и аккредитивы	645,754	414,784
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	96,607	96,607
	<b>742,361</b>	<b>511,391</b>

Все обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как эти обязательств могут истечь или прекратиться без их исполнения.

### 37. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республики Казахстан. Национальный Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Национального Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Национального Банка. До того момента, пока Национальный Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального Банка.

#### Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Национального Банка.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республики Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республики Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Национального Банка может быть существенным.

### 38. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

#### Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Национальный Банк оказывает услуги по доверительному управлению трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Национальный Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Национального Банка и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении. Национальный Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонних организаций, составляла 596,887,820 тысяч тенге и 459,724,958 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов общая сумма активов Национального Фонда Республики Казахстан, которыми управлял Национальный Банк, составляла 11,755,676,721 тысячу тенге и 9,427,727,651 тысяч тенге, соответственно. В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

#### Кастодиальная деятельность

Национальный Банк в 2013 году оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». В 2012 году кастодиальные услуги своим клиентам не оказывались.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

---

### **Активы депонентов**

Национальный Банк Казахстана 26 ноября 2012 года приобрел акции Акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг», который осуществляет учет финансовых инструментов и денег своих клиентов. Учет финансовых инструментов и денег клиентов Центрального депозитария осуществляется отдельно от финансовых инструментов и денег, принадлежащих самому Центральному депозитарию на забалансовых счетах.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 35,223,713,271 тысяч тенге и 15,986,938,758 тысяч тенге, соответственно.

### **39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

#### **Операции с членами Совета Директоров и Правления**

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составляет 717,063 тысяч тенге и 779,416 тысячи тенге, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 года, составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,286,810	-	1,365,029	-
Сделки обратного репо	546,502,195	5.50	553,788,645	5.53
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	463,175,960	5.17	249,994,654	5.11
Инвестиции, удерживаемые до погашения	57,894,065	4.02	56,155,772	6.64
Текущий налоговый актив	325,080	-	192,814	-
Отложенный налоговый актив	4,510	-	86,489	-
Прочие активы	7,646,141	-	823,096	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и прочих финансовых институтов	160,278,275	0.45	192,088,981	0.56
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	749,020,680	-	606,710,642	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	299,374,819	-	177,848,958	-
Счета клиентов	89,224,811	-	359,805,709	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	40,523,488	-
Текущее налоговое обязательство	10,273	-	36,663	-
Отложенное налоговое обязательство	1,514,492	-	1,249,460	-
Прочие обязательства	446,558	-	502,343	-

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентные доходы	45,862,752		39,281,931	
Процентные расходы	(995,787)		(1,450,314)	
Комиссионные доходы	4,354,539		3,932,733	
Комиссионные расходы	(357,671)		(28,444)	
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5,071		863	
Убыток от инвестиций, удерживаемых до погашения	-		(15,170,270)	
Прочие операционные доходы, нетто	2,218,787		2,223,206	
Расходы по выпуску банкнот и монет	(41,235)		(39,489)	
Финансирование сторонних организаций	(198,482)		(182,017)	
Расходы на персонал	(213,309)		(7,929)	
Прочие общие и административные расходы	(951,325)		(393,046)	
Расходы по подоходному налогу	(901,236)		(1,433,185)	

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 40. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	20,771,701	-	-	20,771,701	20,771,701
Золото	855,239,300	-	-	-	-	855,239,300	855,239,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	778,600,511	-	-	778,600,511	778,600,511
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485,690,789	-	-	-	-	485,690,789	485,690,789
Сделки обратного репо	-	-	573,139,668	-	-	573,139,668	573,095,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,214,257,326	-	2,214,257,326	2,214,257,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	57,980,208	-	-	-	57,980,208	57,980,208
Прочие финансовые активы	-	-	4,867,109	-	-	4,867,109	4,867,109
	<b>1,340,930,089</b>	<b>57,980,208</b>	<b>1,377,378,989</b>	<b>2,214,257,326</b>	<b>-</b>	<b>4,990,546,612</b>	<b>4,990,502,166</b>
Деньги в обращении	-	-	-	-	1,763,275,779	1,763,275,779	1,763,275,779
Средства банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,088,063,218	1,088,063,218	1,088,063,218
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252,414	-	-	-	-	252,414	252,414
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	749,020,680	749,020,680	749,020,680
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	299,374,819	299,374,819	299,374,819
Счета клиентов	-	-	-	-	89,426,291	89,426,291	89,426,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	3,597,913	3,597,913	3,597,913
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	133,658,087	133,658,087	133,658,087
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,700,095	2,700,095	2,700,095
	<b>252,414</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,129,116,882</b>	<b>4,129,369,296</b>	<b>4,129,369,296</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	9,969,355	-	-	9,969,355	9,969,355
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	735,238,828	-	-	735,238,828	735,238,828
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,392,225	-	-	-	-	302,392,225	302,392,225
Сделки обратного репо	-	-	578,002,980	-	-	578,002,980	578,002,980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,636,135,268	-	2,636,135,268	2,636,135,268
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	56,155,772	-	-	-	56,155,772	56,155,772
Прочие финансовые активы	-	-	4,103,444	-	-	4,103,444	4,103,444
	<b>302,392,225</b>	<b>56,155,772</b>	<b>1,327,314,607</b>	<b>2,636,135,268</b>	<b>-</b>	<b>4,321,997,872</b>	<b>4,321,997,872</b>
Деньги в обращении	-	-	-	-	1,737,000,230	1,737,000,230	1,737,000,230
Средства банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,010,832,334	1,010,832,334	1,010,832,334
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269,103	-	-	-	-	269,103	269,103
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	606,710,642	606,710,642	606,710,642
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	177,848,958	177,848,958	177,848,958
Счета клиентов	-	-	-	-	359,938,341	359,938,341	359,938,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	168,354,440	168,354,440	168,354,440
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	97,661,126	97,661,126	97,661,126
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,313,048	2,313,048	2,313,048
	<b>269,103</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,160,659,119</b>	<b>4,160,928,222</b>	<b>4,160,928,222</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Национальный Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	485,228,686	485,228,686
- Производные активы	-	462,103	462,103
- Производные обязательства	-	(252,414)	(252,414)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,732,480,734	481,742,600	2,214,223,334
- Долевые инвестиции	-	33,992	33,992
	<u>1,732,480,734</u>	<u>967,214,967</u>	<u>2,699,695,701</u>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	302,026,977	-	302,026,977
- Производные активы	-	365,248	365,248
- Производные обязательства	-	(269,103)	(269,103)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,344,491,743	291,592,075	2,636,083,818
- Долевые инвестиции	-	51,450	51,450
	<u>2,646,518,720</u>	<u>291,739,670</u>	<u>2,938,258,390</u>

### 41. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ И НЕКОНТРОЛИРУЮЩЕЙ ДОЛИ

В 2013 году в соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и от 26 ноября 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан одобрило приобретение Национальным Банком Республики Казахстан акций АО «Казахстанская фондовая Биржа» в количестве 397,014 штук по балансовой стоимости 4,657.18 тенге за одну акцию, путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг.

Активы и обязательства приобретенной дочерней организации, признанные в консолидированной финансовой отчетности Национального Банка, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	<u>Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения</u>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	1,938,532
Счета и депозиты в банках	1,259,795
Инвестиции, удерживаемые до погашения	111,634
Инвестиции в ассоциированные организации	177,835
Основные средства и нематериальные активы	1,434,552
Прочие активы	71,842

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	<u>Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения</u>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства	(506,715)
<b>Чистые идентифицируемые активы и обязательства</b>	<b>4,487,475</b>
Признанная неконтролирующая доля	(2,239,245)
Оплата денежными средствами	(1,848,966)
Безвозмездное получение акций АО «КФБ»	(348,986)
<b>Чистый доход от приобретения дочерней организации</b>	<b>50,278</b>
Денежные средства и их эквиваленты поступившие	1,938,532
Возмещение уплаченное	(1,848,966)
<b>Чистое поступление денежных средств</b>	<b>89,566</b>

В декабре 2012 года Национальный Банк приобрел полностью дополнительный выпуск акций АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на сумму 5,600 тысяч тенге. Данное приобретение увеличило долю Национального Банка в капитале с 49.79% до 54.98%, и было отражено как приобретение дочерней организации.

Активы и обязательства приобретенной дочерней организации, признанные в консолидированной финансовой отчетности Национального Банка, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

<b>тыс. тенге</b>	<u>Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения</u>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	105,878
Счета и депозиты в банках	173,939
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,198,150
Инвестиции в ассоциированные организации	186,770
Основные средства и нематериальные активы	92,558
Прочие активы	200,821
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства	(26,776)
<b>Чистые идентифицируемые активы и обязательства</b>	<b>1,931,340</b>
Прекращение признания инвестиции в ассоциированные организации	(929,627)
Признанная доля неконтролирующего акционера	(869,461)
Возмещение уплаченное	(5,600)
<b>Чистый доход от приобретения дочерней организации</b>	<b>126,652</b>
Денежные средства и их эквиваленты поступившие	105,878
Возмещение уплаченное	(5,600)
<b>Чистое поступление денежных средств</b>	<b>100,278</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, приобретенной дочерней организации состоит из государственных ценных бумаг, справедливая стоимость которых приблизительно соответствует их первоначальной стоимости. На основании данного фактора и анализа других идентифицируемых активов и обязательств, руководство пришло к выводу, что на дату приобретения справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств приблизительно соответствовала их балансовой стоимости. Разница в размере 126,652 тысяч тенге между балансовой стоимостью инвестиций в ассоциированные организации на контрольную дату приобретения, возмещением уплаченным, за вычетом доли в чистых приобретенных активах, отражается в составе прочего дохода.

Неконтролирующая доля в размере 869,461 тысяч тенге, представляющая часть чистых идентифицируемых активов и обязательств дочерней организации, относящихся к собственникам 45,02% акций, была признана при приобретении.

В 2012 году неконтролирующие доли АО «Единый регистратор ценных бумаг» внесли 26,483 тысячи тенге в капитал дочерней организации.

### 42. ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ И НЕКОНТРОЛИРУЮЩЕЙ ДОЛИ

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе», в рамках реформирования пенсионной системы Республики Казахстан государственный пакет акций Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» принадлежащий Национальному Банку Казахстана, в количестве 9,444,873 штук простых акций был безвозмездно передан Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

Выбывшие активы и обязательства дочерней организации на дату выбытия могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Суммы, по состоянию на дату выбытия
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	1,174,576
Счета и депозиты в банках	6,653,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,722,525
Основные средства и нематериальные активы	357,070
Прочие активы	1,583,940
<b>Итого активов</b>	<b>17,491,872</b>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства	(1,288,692)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1,288,692)</b>
<b>Выбывшие чистые активы</b>	<b>16,203,180</b>

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### Убыток от выбытия дочерней организации

	<u>2013 год</u>
Инвестиции НБРК в уставный капитал АО НПФ «ГНПФ»	7,795,247
Резервный капитал	4,056,517
Дополнительно оплаченный капитал	3,666
Накопленный расход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированный из собственного капитала при утрате контроля над АО НПФ «ГНПФ»	(318,165)
Накопленные курсовые разницы, реклассифицированные из собственного капитала при утрате контроля над АО НПФ «ГНПФ»	2,247
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4,636,285
Нераспределенная прибыль отчетного года	809,861
Убыток от приобретения доли меньшинства	(782,478)
<b>Убыток от выбытия</b>	<b><u>16,203,180</u></b>

### 43. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В течение 2013 и 2012 годов НБК поддерживал обменный курс казахстанского тенге к доллару США в пределах от 147,50 тенге за 1 доллар до 154,52 тенге за 1 доллар.

11 февраля 2014 года Национальный банк Республики Казахстан принял решение временно сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. В результате, 12 февраля 2014 года рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США ослаб до 184.55, то есть примерно на 19%. Чтобы не допустить дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный банк планирует установить коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США.

Руководство Национального Банка оценило возможное влияние изменения обменных курсов в своем анализе чувствительности к валютному риску, который представлен в Примечании 35.