

**Национальный Банк
Республики Казахстан**

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-83



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелуі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций (далее, «Национальный Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Национального Банка за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство Национального Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности, как предписывается Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные 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 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 достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной 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 аудиторского мнения.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектелуі серіктестік; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности, описанными в Примечании 2, определенными руководством с целью выполнения требований Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Прочие аспекты

Аудит консолидированной финансовой отчетности Национального Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года был проведен другими аудиторами, которые в отчете датированном 15 марта 2012 года выразили безусловно-положительное мнение касательно данной финансовой отчетности.

Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Нигай А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

15 марта 2013 года

	При- меча- ние	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	70,875,297	84,537,450
Процентные расходы	4	(8,608,108)	(17,280,189)
Чистый процентный доход		62,267,189	67,257,261
Комиссионные доходы	5	9,977,205	7,759,672
Комиссионные расходы	6	(651,801)	(670,529)
Чистый комиссионный доход		9,325,404	7,089,143
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	10,836,772	2,462,080
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	7,059,042	2,156,653
Убыток от инвестиций, удерживаемых до погашения	22	(15,170,270)	-
Доход от ассоциированных организаций		119,590	128,475
Прочие операционные доходы, нетто	9	4,745,632	4,836,817
Операционные доходы		79,183,359	83,930,429
Восстановление/(начисление) убытков от обесценения	10	1,775,893	(5,631,516)
Расходы по выпуску банкнот и монет	11	(8,915,829)	(5,723,705)
Финансирование сторонних организаций	12	(182,017)	(1,315,655)
Расходы на персонал	13	(17,929,143)	(13,426,180)
Амортизация и износ		(2,314,493)	(1,778,692)
Прочие общие и административные расходы	14	(5,714,907)	(5,123,387)
Прибыль до налогообложения		45,902,863	50,931,294
Расход по подоходному налогу	15	(1,433,185)	(1,012,000)
Прибыль за год		44,469,678	49,919,294
Прибыль/(убыток), причитающийся:			
- собственникам Национального Банка		44,474,558	49,735,109
- неконтролирующим акционерам		(4,880)	184,185
Прибыль за год		44,469,678	49,919,294

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 83, была одобрена Правлением Национального Банка 15 марта 2013 года:

 Марченко Г. А.
Председатель

 Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль за год	44,469,678	49,919,294
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	92,359,477	(8,605,013)
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	44,694,546	48,384,527
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(9,093,464)	16,284,203
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(7,059,042)	(2,156,653)
- обесценение, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	5,628,451
Переоценка основных средств	-	2,113,025
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	120,901,517	61,648,540
Итого совокупного дохода за год	165,371,195	111,567,834
Итого совокупного дохода/(убытка), причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	165,376,075	111,383,649
- неконтролирующим акционерам	(4,880)	184,185
Всего совокупного дохода за год	165,371,195	111,567,834

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе		9,969,355	21,081,881
Золото	17	926,815,525	616,010,770
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18	735,238,828	432,668,712
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	302,392,225	5,041,013
Сделки обратного репо	20	578,002,980	430,976,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	2,636,135,268	3,610,643,944
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22	56,155,772	-
Инвестиции в ассоциированные организации	41	186,770	810,037
Основные средства и нематериальные активы	23	39,114,304	35,410,359
Текущий налоговый актив		192,814	1,007,631
Отложенный налоговый актив		86,489	112,867
Прочие активы	24	10,686,518	11,451,424
Итого активов		5,294,976,848	5,165,215,415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	25	1,737,000,230	1,548,493,471
Средства банков и прочих финансовых институтов	26	1,010,832,334	992,488,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	269,103	4,267,768
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	27	606,710,642	473,186,260
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	28	177,848,958	129,617,516
Счета клиентов	29	359,938,341	480,120,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	168,354,440	493,710,935
Резервы фондов гарантирования	31	97,661,126	73,458,067
Текущее налоговое обязательство		36,663	50,304
Отложенное налоговое обязательство		1,249,460	956,871
Прочие обязательства	32	5,787,279	5,844,250
Итого обязательств		4,165,688,576	4,202,194,282
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	33	20,000,000	20,000,000
Резервный капитал	33	188,436,214	156,287,842
Резерв на покрытие общих банковских рисков	33	19,277,457	13,201,628
Резерв от переоценки основных средств		11,694,253	17,071,875
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4,733,015	20,885,521
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		790,762,617	653,708,594
Нераспределенная прибыль		93,493,652	81,865,673
Итого капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		1,128,397,208	963,021,133
Доля неконтролирующих акционеров		891,064	-
Итого капитала		1,129,288,272	963,021,133
Всего обязательств и капитала		5,294,976,848	5,165,215,415

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	45,902,863	50,931,294
<i>Корректировки на:</i>		
Амортизацию и износ	3,684,161	2,629,590
(Восстановление)/начисление убытков от обесценения по финансовым инструментам	(1,805,122)	5,631,516
Убыток от выбытия и от отрицательной переоценки основных средств	202,637	283,152
Амортизацию дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	6,211,727	12,457,544
Амортизацию премии по активам, имеющимся в наличии для продажи	28,769,347	33,259,091
Нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11,141,912)	(773,245)
Убыток от инвестиций, удерживаемых до срока погашения	15,170,270	-
Прочий операционный доход	(100,167)	-
Доход от ассоциированных организаций	(119,590)	(128,475)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	86,774,214	104,290,467
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	(266,110,209)	(117,411,836)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	60,947,242	(45,578,785)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(125,482,990)	50,784
Сделки «обратного «репо»	(145,326,100)	34,986,477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	866,760,208	(482,858,487)
Прочие активы	948,859	(4,693,994)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	188,506,759	241,996,870
Средства банков и прочих финансовых институтов	4,617,839	(1,635,473)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,264,654)	(4,327,106)
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	133,524,382	349,758,494
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	48,197,492	(73,716,298)
Счета клиентов	(120,303,352)	9,728,694
Резервы фондов гарантирования	21,030,734	18,967,587
Прочие обязательства	(62,895)	2,011,515
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	749,757,529	31,568,909
Подоходный налог уплаченный	(313,894)	(1,279,471)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	749,443,635	30,289,438

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(70,127,892)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8,111,451)	(6,221,145)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	565,084	705,387
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(77,674,259)	(5,515,758)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпущенные долговые ценные бумаги	856,251,441	2,965,564,404
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1,187,819,663)	(3,370,735,416)
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств и доли неконтролирующих акционеров	100,278	(1,694,849)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(331,467,944)	(406,865,861)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	340,301,432	(382,092,181)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,530,374	(4,317,051)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	287,594,368	674,003,600
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	629,426,174	287,594,368

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, имели место определенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переведенные как возмещение за приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в сумме 157,326,735 тысяч тенге.

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.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 17,362,406 тысяч тенге и 85,317,109 тысяч тенге, соответственно.

Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка

тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв от переоценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	20,000,000	133,331,094	10,153,302	15,210,315	1,110,145	613,929,080	54,64	848,38	4,761,800	853,148,148
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	49,71	49,71	184,185	49,919,294
Прочий совокупный доход										
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	(8,605,013)	-	(8,60	-	(8,605,013)
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	48,384,527	-	48,38	-	48,384,527
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	16,284,203	-	-	16,28	-	16,284,203
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(2,156,653)	-	-	(2,15	-	(2,156,653)
Убыток от обесценения, перенесенный в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	5,628,451	-	-	5,62	-	5,628,451
Переоценка основных средств	-	-	-	2,113,025	-	-	-	2,11	-	2,113,025
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	2,113,025	19,756,001	39,779,514	-	61,62	-	61,648,540
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	2,113,025	19,756,001	39,779,514	49,71	111,38	184,185	111,567,834

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка

тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв от переоценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Перенос резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(251,465)	-	-	251,4	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:										
Приобретение доли неконтролирующих акционеров (Примечание 41)	-	-	841,473	-	19,375	-	2,39	3,2	(4,945,985)	(1,694,849)
Пополнение резервного капитала и резерва на покрытие общих банковских рисков	-	22,956,748	2,206,853	-	-	-	(25,16	-	-	-
Итого операций с собственниками	-	22,956,748	3,048,326	-	19,375	-	(22,77	3,2	(4,945,985)	(1,694,849)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	20,000,000	156,287,842	13,201,628	17,071,875	20,885,521	653,708,594	81,80	963,0	-	963,021,133

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка

тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв от переоценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	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
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	44,474,558	44,474,558	(4,880)	44,469,678
Прочий совокупный доход										
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 дохода	-	-	-	-	(16,152,506)	137,054,023	-	120,901,517	-	120,901,517
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	-	(16,152,506)	137,054,023	44,474,558	165,376,075	(4,880)	165,371,195

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв от переоценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Перенос резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(5,377,622)	-	-	5,377,622	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:										
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 акционеров (Примечание 41)	-	-	-	-	-	-	-	-	895,944	895,944
Итого операций с собственниками	-	32,148,372	6,075,829	-	-	-	(38,224,201)	-	895,944	895,944
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) 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.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансовых рынков Казахстана» № 25 от 12 апреля 2011 года, Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций было упразднено с передачей его функций и полномочий НБК.

Основной целью Национального Банка является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Для реализации основной цели на Национальный Банк возлагаются следующие задачи: разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; обеспечение функционирования платежных систем; осуществление валютного регулирования и валютного контроля; содействие обеспечению стабильности финансовой системы; регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции; обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг; осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора; и выполнение иных задач в соответствии с законами Республики Казахстан и Указами Президента Республики Казахстан.

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Алматы, 050090, микрорайон Коктем-3, д. 21. По состоянию на 31 декабря 2012 года НБК имеет 17 филиалов и 13 дочерних организаций в Республике Казахстан, 1 представительство в других государствах и 2 ведомства.

1 Основные положения, продолжение

(a) Организационная структура и деятельность, продолжение

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

Наименование	Год создания	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2012 г.	2011 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 «Накопительный пенсионный фонд «Государственный накопительный пенсионный фонд» (ГНПФ)	1997	Управление пенсионными активами вкладчиков фонда	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	100.00	-
АО «Национальная инвестиционная корпорация НБРК»	2012	Управление активами Национального Фонда Республики Казахстан, золотовалютными активами НБК, пенсионными активами	100.00	-
АО «Государственное кредитное бюро»	2012	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	100.00	-
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	2012	Ведение системы реестров держателей ценных бумаг	96.42	-
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	2012	Депозитарная деятельность	54.98	-

1 Основные положения, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

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

- 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 – Национального Банка 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 Национальным Банком Казахстана 5,19 % акций акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» (Примечание 41).

Создание АО «Единый регистратор ценных бумаг» было утверждено Постановлением Правления № 171 от 28 октября 2011 года, и организация была зарегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 января 2012 года.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Национального Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно, Национальный Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Национального Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Национального Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) 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 Национального Банка и результатов его деятельности, в соответствии с учетной политикой Национального Банка, одобренной Советом директоров Банка 26 декабря 2006 года, с поправками, внесенными 04 августа 2011 года, которую Национальный Банк рассматривает в качестве соответствующей характеру деятельности центрального банка. Учетная политика Национального Банка 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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(а) Заявление о соответствии МСФО, продолжение

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 страховании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 24 декабря 2012 года признаются в качестве резервов фондов гарантирования в составе обязательств.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и оборудования, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Национального Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Национальным Банком 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.

(г) 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. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих Примечаниях:

- Заявление о соответствии МСФО – Примечание 2 (а)
- Представление дополнительного распределения СПЗ – Примечание 26
- Представление активов и обязательств Национального Фонда – Примечание 27.

3 Основные положения учетной политики

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

(a) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

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.

(ii) *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.

(iii) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

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

(iv) *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.

(v) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Национального Банка, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой собственные средства в дочерней организации, не причитающиеся, прямо или опосредованно, НБК.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающихся акционерам НБК. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьёй в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе.

(в) Золото

Золото состоит из золота на депозитах в иностранных банках и золота в слитках в хранилищах. Золото учитывается в консолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости на отчетную дату. Рыночная 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 нереализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае они уменьшают прочий совокупный доход непосредственно в капитале. Переоценка золота не переводится в состав прибыли или убытка.

(г) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Национального Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному 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 валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Положительные курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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. Переоценка иностранной валюты не переводится в состав прибыли или убытка.

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, 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 используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых, по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Национальный Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Национальный Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Национальный Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Национальный Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) 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.

(iii) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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 и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

- 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) 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 разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, 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 ставки вознаграждения данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Разница отражается в составе прибыли или убытка или непосредственно в капитале, в зависимости от характера транзакции. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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 хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, 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 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 различия, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 ставки вознаграждения.

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.

(vii) 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 ни 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 от досрочного погашения обязательства.

Национальный Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) 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 ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) 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 в том и 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, 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.

(х) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Национального Банка взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) 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 коммерческим банкам. 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Резервы фондов гарантирования

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями от 24 декабря 2012 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 фондов гарантирования в целях накопления взносов банков, участвующих в плане гарантирования депозитов. В соответствии с учетной политикой Национального Банка, резервы фондов гарантирования состоят из накопленных взносов банков-участников.

(и) Доверенные активы

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 составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(к) Основные средства

(i) Собственные активы

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.

(ii) 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.

(iii) 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, использующегося 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация, продолжение

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

(л) 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.

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.

(м) Обесценение активов

(i) 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 и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования 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) 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 (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Национальный Банк вначале 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.

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 под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под 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, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

(iii) 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 под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою 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 долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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.

(н) Резервы

Резерв отражается 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 того, что потребуются отвлечение 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.

(о) Налогообложение

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

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

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога 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 подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Налогообложение, продолжение

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.

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в виде прибылей за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(р) 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 лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(с) 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 2012 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 финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты*» – «*Раскрытие информации – передача финансовых активов и обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации о финансовых активах и финансовых обязательствах, взаимозачитываемых в отчете о финансовом положении или в соответствии с генеральным соглашением о зачете или аналогичными соглашениями. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Национальный Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Национальный Банк не намерена применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*» и ПКР (SIC) 12 «*Консолидация предприятия специального назначения*». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия, в общем, определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Национальным Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,389,809	53,892,817
Сделки «обратного репо»	30,655,184	28,773,055
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,793,683	1,849,051
Прочие	36,621	22,527
	70,875,297	84,537,450
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,211,727)	(12,457,544)
Счета и депозиты банков и прочих институтов	(1,932,712)	(4,409,954)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(463,173)	(412,691)
Прочие	(496)	-
	(8,608,108)	(17,280,189)
	62,267,189	67,257,261

Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включает проценты по обесцененным активам в сумме 525,381 тысячи тенге (в 2011 году: 471,741 тысяча тенге), относящиеся к облигациям АО «БТА Банк».

5 Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Комиссия за управление пенсионными активами	5,825,012	5,093,673
Комиссия за услуги по управлению активами	3,959,840	2,273,676
Переводные операции	192,353	392,323
	9,977,205	7,759,672

Комиссионный доход от управления пенсионными активами включает комиссионный доход от ГНПФ.

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

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

6 Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Услуги по управлению активами	362,965	409,469
Кастодиальные услуги	144,405	141,022
Брокерские операции	142,121	117,220
Прочие	2,310	2,818
	<u>651,801</u>	<u>670,529</u>

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Чистая прибыль по активам, находящимся во внешнем управлении (Примечание 19)	11,653,657	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(816,885)	2,462,080
	<u>10,836,772</u>	<u>2,462,080</u>

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Долговые инструменты	7,059,042	2,156,653
	<u>7,059,042</u>	<u>2,156,653</u>

9 Прочие операционные доходы, нетто

	2012 тыс. тенге	2011 тыс. тенге
Реализация коллекционных монет	2,441,678	2,868,415
Реализация печатной продукции	1,767,778	1,116,961
Реализация медалей, драгоценных камней, ювелирных изделий	142,281	434,061
Сдача в аренду основных средств	30,733	40,521
Штрафы и пени	2,471	1,604
Прочие доходы, нетто	360,691	375,255
	<u>4,745,632</u>	<u>4,836,817</u>

10 Восстановление/(начисление) убытков от обесценения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,875,941	(5,628,451)
Отрицательная переоценка основных средств и нематериальных активов	(29,229)	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	23,651
Прочие активы	(70,819)	(26,716)
	1,775,893	(5,631,516)

11 Расходы по выпуску банкнот и монет

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Изготовление банкнот	4,459,451	1,353,227
Изготовление монет	4,367,328	4,295,198
Прочее	89,050	75,280
	8,915,829	5,723,705

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2012 год включают в себя расходы по амортизации и износу на сумму 915,013 тысяч тенге (2011 год: 452,975 тысяч тенге).

12 Финансирование сторонних организаций

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Финансирование Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	-	1,171,096
Финансирование Магистратуры в Казахском экономическом университете им.Т.Рыскулова и при Академии РФЦА	182,017	144,559
	182,017	1,315,655

Как указывалось в Примечании 1(а) Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций было упразднено в апреле 2011 года с передачей своих функций и полномочий Национальному Банку. После такой передачи расходы, понесенные в связи с исполнением указанных функций, классифицируются в соответствии с функциональным распределением, применяемым Национальным Банком.

13 Расходы на персонал

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Заработная плата	9,401,749	6,998,635
Премии	6,390,732	4,872,138
Социальный налог	1,396,941	1,029,902
Страхование	503,475	351,462
Обучение	170,711	106,131
Прочее	65,535	67,912
	17,929,143	13,426,180

14 Прочие общие и административные расходы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расходы на связь	943,281	1,375,563
Налоги, помимо подоходного налога	877,455	789,788
Ремонт и содержание основных средств	832,892	480,348
Информационные и прочие услуги	653,580	514,367
Запасы	653,133	466,034
Командировочные расходы	265,214	232,416
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	244,378	225,677
Расходы по аренде	239,403	168,483
Охрана	210,448	208,843
Транспортные расходы	149,129	117,649
Коммунальные платежи	131,141	148,391
Представительские расходы	117,192	104,378
Безвозмездная передача имущества	84,922	53,370
Страхование основных средств	27,811	25,539
Прочее	284,928	212,541
	5,714,907	5,123,387

15 Расход по подоходному налогу

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	1,144,881	960,013
	1,144,881	960,013
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	288,304	51,987
Итого расхода по подоходному налогу	1,433,185	1,012,000

Применимая налоговая ставка для дочерних организаций НБК составляет 20% в 2012 и 2011 годах, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний.

15 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной налоговой ставки:

	2012 г.		2011 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	45,902,863	100.00	50,931,294	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	9,180,573	20.00	10,186,259	20.00
Эффект не облагаемых налогом операций Национального Банка	(7,635,357)	(16.63)	(9,200,996)	(18.07)
(Необлагаемые налогом доходы)/ невычитаемые расходы	(112,031)	(0.25)	26,737	0.06
	1,433,185	3.12	1,012,000	1.99

16 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Средства в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	586,756,053	187,236,393
Счета типа «ностро» в иностранных банках	28,233,336	35,898,194
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	9,969,355	21,081,881
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	3,709,516	508,501
Счета в Банке международных расчетов	757,914	42,869,399
Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о движении денежных средств	629,426,174	287,594,368

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены.

17 Золото

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA	156,026,791	219,015,944
- с кредитным рейтингом от A до A+	199,026,379	204,019,002
	355,053,170	423,034,946
Золото в слитках в хранилище Банка	346,309,560	153,286,728
Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:		
- с кредитным рейтингом AAA	225,452,795	-
- с кредитным рейтингом от A	-	39,689,096
	926,815,525	616,010,770

18 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро»		
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	26,134,170	34,581,043
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	1,565,900	603,173
- с кредитным рейтингом В- до В+	144,966	78,337
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	388,300	840,627
Всего счетов типа «ностро»	28,233,336	36,103,180
Депозиты с рейтингом от А+ до АА+	586,756,053	187,236,393
Прочие счета и депозиты		
Счета в Международном валютном фонде	84,725,376	83,054,127
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении с кредитным рейтингом АА- (Примечание 19)	9,812,003	-
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	2,371,682	72,750,892
Счета в Банке международных расчетов	757,914	42,869,399
Итого прочих счетов и депозитов	97,666,975	198,674,418
Итого счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	712,656,364	422,013,991
Дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «ностро»		
- с кредитным рейтингом от В+ и выше	2,188,380	302,452
- с кредитным рейтингом ниже В+	1,467,638	14,708
- без присвоенного кредитного рейтинга	53,498	191,341
Итого счетов типа «ностро»	3,709,516	508,501
Депозиты		
- с кредитным рейтингом от В+ и выше	4,646,472	1,000,000
- с кредитным рейтингом ниже В+	2,070,639	3,149,778
- без присвоенного кредитного рейтинга	7,618,484	3,314,500
Итого депозитов	14,335,595	7,464,278
Прочие счета и депозиты		
Дебиторская задолженность казахстанских банков и страховых организаций – без рейтинга	3,172,324	1,986,978
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	1,365,029	694,964
Итого прочих счетов и депозитов	4,537,353	2,681,942
Итого дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	22,582,464	10,654,721
	735,238,828	432,668,712

По состоянию на 31 декабря 2012 года Национальный Банк имеет одного контрагента (в 2011 году: не имел), сумма которого превышает 10% капитала. Общая сумма этого счета составляет 568,666,650 тысяч тенге.

19 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря включали следующее:

	2012 г. тыс. тенге	2011г. тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении—определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Корпоративные облигации	129,535,765	-
Корпоративные акции	94,573,178	-
Государственные облигации	77,918,034	-
Операции «опцион»	349,153	-
Операции «фьючерс»	15,178	-
Операции «форвард»	917	-
Активы в собственном управлении		
Операции «форвард»	-	4,672,296
Операции «своп»	-	368,717
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	302,392,225	5,041,013
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Операции «форвард»	(235,167)	-
Операции «фьючерс»	(7,474)	-
Обязательства в собственном управлении		
Операции «форвард»	(26,462)	(4,267,768)
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(269,103)	(4,267,768)

В 2012 году Национальный Банк передал часть своих международных резервов в управление 6 иностранным организациям, занимающимся управлением активами. В зависимости от мандата, менеджеры инвестируют средства в финансовые инструменты с фиксированным доходом и долевые финансовые инструменты, им также разрешено использовать производные финансовые инструменты. Портфели активов, находящихся во внешнем управлении, имеют следующие инвестиционные стратегии:

Внешний Управляющий	тыс. тенге	Стратегия	Индекс
Amundi	92,171,780	Глобальные акции	MSCI World Index (MXWO)
Aviva Investors Global Services Limited	47,411,430	Глобальные развивающиеся рынки	ML Emerging Customised Index
Nomura Asset Management U.K. Limited	45,665,769	Глобальные корпоративные облигации	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC)
Bank Julius Baer & Co. AG.	44,715,059	Глобальные корпоративные облигации	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC)
Deutsche Asset Management International GmbH	42,417,665	Глобальные развивающиеся рынки	ML Emerging Customised Index
Lombard Odier Asset Management (Europe) Limited	29,767,881	Глобальные конвертируемые облигации	UBS Convertible Global Investment Grade USD Index (UICBGIGU)
Итого чистых активов	302,149,584		

19 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

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

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

	<u>2012 г.</u> <u>тыс.тенге</u>
Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом от А- до ААА	64,840,060
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	56,993,504
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,551,081
без присвоенного кредитного рейтинга	6,151,120
	<u>129,535,765</u>
Государственные облигации	
с кредитным рейтингом от А- до ААА	13,786,272
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	32,323,939
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	31,248,199
без присвоенного кредитного рейтинга	559,624
	<u>77,918,034</u>
Итого долговых финансовых инструментов, находящихся во внешнем управлении	<u><u>207,453,799</u></u>

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 2012 и 2011 годов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

	<u>Сумма по договору/ условная сумма сделки тыс. тенге</u>		<u>Средневзвешенные фьючерсные цены сделки / валютные курсы</u>	
	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Операции «форвард» - за период менее трех месяцев				
Покупка долларов США за корейские воны	6,187,667	-	1,071.9	-
Покупка долларов США за австралийские доллары	-	9,332,371	-	1.01430
Покупка Евро за доллары США	-	19,172,000	-	1.28942
Покупка Евро за доллары США	-	19,172,000	-	1.29650
Покупка долларов США за Евро	-	19,240,060	-	1.29650
Покупка Евро за канадские доллары	-	3,775,445	-	1.32030
Операции «форвард» - за период от 3 до 12 месяцев				
Покупка тенге за евро	-	44,000,000	-	214.00
Покупка евро за тенге	-	39,790,943	-	212.00
	<u>6,187,667</u>	<u>154,482,819</u>		
Операции «своп» менее 3 месяцев				
Покупка долларов США за Евро	-	9,955,043	-	1.34165
	<u>6,187,667</u>	<u>164,437,862</u>		

20 Сделки «обратного репо»

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Казахстанские банки:		
- с кредитным рейтингом В-	57,312,250	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	520,690,730	430,976,777
	578,002,980	430,976,777

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по соглашениям обратного репо, составляет 578,002,980 тысяч тенге, исключая влияние избыточного обеспечения (2011 год: 305,599,089 тысяч тенге).

21 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	696,078,321	1,239,623,711
Государственные облигации Правительства Франции	233,004,933	346,485,051
Казначейские облигации Правительства Германии	230,811,680	342,358,927
Казначейские облигации Правительства Великобритании	204,771,362	243,532,767
Казначейские облигации Правительства Японии	193,150,333	282,870,716
Казначейские облигации Правительства Австралии	111,630,975	157,241,428
Казначейские облигации Правительства Канады	110,231,913	147,645,628
Казначейские облигации Правительства Кореи	100,185,733	143,382,718
Казначейские облигации Правительства Гонконга	65,659,194	-
Казначейские облигации Правительства Нидерландов	59,306,242	101,484,903
Государственные облигации Правительства Сингапура	45,878,859	
Казначейские облигации Правительства Дании	41,093,719	-
Казначейские облигации Правительства Австрии	38,187,546	55,670,562
Государственные облигации Правительства Швеции	37,456,663	34,200,059
Государственные облигации Правительства Бельгии	-	27,603,138
Казначейские облигации Правительства Финляндии	-	4,781,517
Всего государственных облигаций	2,167,447,473	3,126,881,125
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	96,917,958	152,579,215
- с кредитным рейтингом AA+	22,041,336	49,827,995
- с кредитным рейтингом A+	15,174,845	-
- с кредитным рейтингом A	2,892,538	476,094
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	137,026,677	202,883,304
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом от А до AAA	65,907,911	87,635,955
- с кредитным рейтингом BB	251,570	217,723
- с кредитным рейтингом В+	10,306,801	9,548,791
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5,200,182	-
Итого инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	81,666,464	97,402,469
Итого инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	2,386,140,614	3,427,166,898

21 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	248,557,678	180,635,673
Долговые ценные бумаги казахстанских государственных финансовых организаций	1,385,526	7,378,210
Итого инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	249,943,204	188,013,883
Резерв под обесценение	-	(4,776,749)
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов за вычетом резерва под обесценение	249,943,204	183,237,134
Итого инвестиций в долговые инструменты	2,636,083,818	3,610,404,032
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	451,640	1,091,614
Итого инвестиций в долевые инструменты	451,640	1,091,614
Резерв под обесценение	(400,190)	(851,702)
Итого инвестиций в долевые инструменты за вычетом резерва под обесценение	51,450	239,912
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,636,135,268	3,610,643,944

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5,628,451	-
Чистое (восстановление)/создание резерва по обесценению	(1,875,941)	5,628,451
Списания	(3,352,320)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	400,190	5,628,451

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 под обесценение по АО «БТА Банк» была списана.

22 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом BBB+	55,205,772	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB+	950,000	-
	56,155,772	-

В соответствии с решением Правления Национального Банка №342 от 26 ноября 2012 года, 13 декабря 2012 года НБК приобрел облигации АО «Фонд национального благосостояния Самрук-Казына» по их номинальной стоимости 70,196,000 тысяч тенге. Облигации имеют ставку купона 4% годовых и срок погашения в 2024 году.

22 Инвестиции, удерживаемые до погашения, продолжение

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.

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.

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
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
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)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	20,576,637	21,481,140	2,520,827	1,359,726	1,472,486	3,458,490	50,869,306
Износ и амортизация							
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	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	1,424,012	5,181,900	2,405,728	665,753	-	2,077,609	11,755,002
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2012 года	19,152,625	16,299,240	115,099	693,973	1,472,486	1,380,881	39,114,304

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	19,153,989	14,314,866	2,558,891	920,162	1,861,309	3,106,897	41,916,114
Поступления	254,303	853,904	167,339	16,581	4,422,177	506,841	6,221,145
Переоценка стоимости	2,984,537	19,320	-	208,689	-	-	3,212,546
Отрицательная переоценка стоимости	(1,036,117)	(30,606)	-	(8,719)	-	-	(1,075,442)
Выбытия	(956,086)	(176,724)	(412,336)	(126,540)	(650,123)	(254,563)	(2,576,372)
Исключены из переоценки	(2,648,039)	-	-	-	-	-	(2,648,039)
Переводы	281,726	682,021	20,672	85,067	(1,069,486)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	18,034,313	15,662,781	2,334,566	1,095,240	4,563,877	3,359,175	45,049,952
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	2,534,722	4,481,427	1,620,197	591,604	-	1,993,846	11,221,796
Начисленный износ и амортизация	1,036,695	806,296	363,023	73,293	-	350,283	2,629,590
Переоценка стоимости	-	14,134	-	101,994	-	-	116,128
Отрицательная переоценка стоимости	-	(13,626)	-	(962)	-	-	(14,588)
Выбытия	(696,598)	(192,150)	(431,096)	(126,540)	-	(218,910)	(1,665,294)
Исключены из переоценки	(2,648,039)	-	-	-	-	-	(2,648,039)
Переводы	24,575	(22,987)	(1,588)	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2011 года	251,355	5,073,094	1,550,536	639,389	-	2,125,219	9,639,593
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2011 года	17,782,958	10,589,687	784,030	455,851	4,563,877	1,233,956	35,410,359

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (2011 год: подобные затраты отсутствовали).

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года переоценка основных средств и нематериальных активов, находящихся в собственности НБК, не проводилась в связи с тем, что на основании анализа, проведенного руководством Банка, не было выявлено существенной разницы между балансовыми и справедливыми стоимостями зданий и оборудования.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость зданий и оборудования не переоценивалась, и должна составить 24,566,684 тысяч тенге (2011 год: 16,668,825 тысяч тенге).

24 Прочие активы

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	4,115,806	5,370,919
Резерв под обесценение	(12,362)	(11,164)
Итого прочих финансовых активов	4,103,444	5,359,755
Запасы	5,723,063	5,555,177
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	512,831	242,269
Предоплаты за основные средства	292,948	258,226
Прочие	54,232	35,997
Итого прочих нефинансовых активов	6,583,074	6,091,669
Итого прочих активов	10,686,518	11,451,424

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11,164	450
Чистое создание резерва под обесценение	70,819	26,716
Списания	(69,621)	(16,002)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12,362	11,164

25 Деньги в обращении

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	1,737,955,160	1,549,344,117
За вычетом банкнот и монет в кассе и банковском хранилище	(954,930)	(850,646)
	1,737,000,230	1,548,493,471

26 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Средства иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	85,258,162	83,751,821
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	4,149,954	69,247,067
Прочие иностранные банки	149,109	147,786
Итого средств иностранных банков и прочих финансовых институтов	89,557,225	153,146,674
Средства казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «востро»		
10 крупнейших казахстанских банков	340,271,874	266,221,341
Прочие казахстанские банки	435,791,376	472,276,570
Депозиты		
10 крупнейших казахстанских банков	15,000,625	24,000,808
Прочие казахстанские банки	130,211,234	76,842,829
Итого средств казахстанских банков и прочих финансовых институтов	921,275,109	839,341,548
	1,010,832,334	992,488,

По состоянию на 31 декабря 2012 года Национальный Банк имеет 2 банка (в 2011 году: два банка), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 295,936,825 тысяч тенге (в 2011 году: 327,382,719 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 84,725,376 тысяч тенге (в 2011 году: 83,054,127 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).

В 2009 году Республика Казахстан получила от МВФ дополнительное распределение СПЗ на сумму 343,654 тысяч СПЗ. В отношении этого распределения Национальным Банком не было признано никаких активов и обязательств.

27 Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан

Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан (далее, «Национальный Фонд») составляют 606,710,642 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 473,186,260 тысяч тенге).

В 2012 и 2011 годах Национальный Банк осуществлял доверительное управление активами Национального фонда. Активы и обязательства Национального фонда Республики Казахстан не включены в данную консолидированную финансовую отчетность, за исключением депозитов Национального фонда в Национальном Банке.

28 Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
В национальной валюте	176,138,092	128,936,007
В иностранной валюте	1,710,866	681,509
	177,848,958	129,617

29 Счета клиентов

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
В национальной валюте	329,650,595	478,490,984
В иностранной валюте	30,287,746	1,629,634
	359,938,341	480,120,618

В 2012 и 2011 годах НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов НБК – это государственное управление, отраслевая принадлежность клиентов дочерних предприятий НБК - финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Национальный Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 295,071,963 тысячи тенге (в 2011 году: 434,475,592 тысячи тенге).

30 Долговые ценные бумаги выпущенные

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
	168,354,440			

30 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная ставка вознаграждения
KZW1KM063025	24,360,200	08.07.2011	06.01.2012	1.46
KZW1KM093063	59,385,104	05.08.2011	04.05.2012	1.65
KZW1KM063108	3,087,004	26.08.2011	24.02.2012	1.46
KZW1KM093113	36,983,739	02.09.2011	01.06.2012	1.75
KZW1KM063140	60,255,702	16.09.2011	16.03.2012	1.46
KZW1KM093154	9,125,376	23.09.2011	22.06.2012	1.73
KZW1KD913187	12,955,727	14.10.2011	13.01.2012	1.01
KZW1KM093204	6,294,843	28.10.2011	27.07.2012	1.75
KZW1KD913211	30,144,646	04.11.2011	03.02.2012	1.01
KZW1KD913229	5,304,165	11.11.2011	10.02.2012	1.01
KZW1KM063231	6,557,218	18.11.2011	18.05.2012	1.46
KZW1KD913252	13,154,163	02.12.2011	29.02.2012	1.01
KZW1KM093261	23,281,681	09.12.2011	07.09.2012	1.75
KZW1KM063272	35,566,185	15.12.2011	15.06.2012	1.46
KZW1KD883281	52,935,701	23.12.2011	20.03.2012	1.00
KZW1KM063298	6,952,092	23.12.2011	22.06.2012	1.46
KZW1KD913302	107,367,389	30.12.2011	30.03.2012	0.96
	493,710,935			

31 Резервы фондов гарантирования

На 31 декабря 2012 года резервы фондов гарантирования по депозитам физических лиц составляют 97,661,126 тысяч тенге (в 2011 году: 73,458,067 тысяч тенге).

32 Прочие обязательства

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1,878,679	2,337,665
Прочие кредиторы по банковской деятельности	360,866	401,068
Кредиторская задолженность по общим и административным расходам	67,780	84,782
Прочее	5,723	1,440
Итого прочих финансовых обязательств	2,313,048	2,824,955
Кредиторская задолженность по заработной плате	2,366,762	2,003,694
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	716,504	535,990
Прочие предоплаты полученные	383,252	458,438
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	7,713	21,173
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,474,231	3,019,295
Итого прочих обязательств	5,787,279	5,844,250

33 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный капитал

Формирование уставного капитала Банка регламентируется Указом Президента Республики Казахстан от 30 марта 1995 года с последующими изменениями и дополнениями. В соответствии с изменениями, внесенными в Указ, от 18 декабря 2000 года, уставный капитал Национального Банка Казахстана формируется в размере не менее 20,000,000 тысяч тенге путем отчислений от чистого дохода, а также финансирования из республиканского бюджета. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов уставный капитал Национального Банка Казахстана составил 20,000,000 тысяч тенге .

В соответствии с законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Банк должен формировать резервный капитал в размере не менее своего уставного капитала. По состоянию 31 декабря 2012 и 2011 годов резервный капитал составлял 188,436,214 тысяч тенге и 156,287,842 тысячи тенге, соответственно. Дополнительно, резервный капитал формируется с помощью ежегодного перевода средств из нераспределенной прибыли, в сумме 0.5% от суммы определенных активов. По состоянию 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение банковских рисков составлял 19,277,457 тысяч тенге и 13,201,628 тысяч тенге, соответственно. Данные резервы не являются перераспределяемыми.

(б) Резервный капитал

В соответствии с законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Банка постановило (Постановление Правления № 152 от 28 апреля 2012 года) направить нераспределенную прибыль за 2011 год на пополнение резервного капитала НБК.

(в) Управление капиталом

Нераспределенная прибыль переводится в состав уставного и/или резервного капитала в сумме, определяемой Правлением Национального Банка Казахстана. После утверждения Президентом Республики Казахстан годового отчета Национального Банка Казахстана, 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 Национального Банка Казахстана 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 Национальному Банку Казахстана 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.

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.

(а) 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.

(б) 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 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.

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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 только тогда, когда инвестор осуществляет управление портфелем относительно эталонного портфеля на основе сравнения.

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,

По состоянию на 31 декабря 2011 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов является следующий композитный индекс, состоящий из:

- 30% - Merrill Lynch United States Treasuries, 0-3 года,
- 35% - Merrill Lynch European Economic and Maturity Union Direct Governments, 0-3 года, с кредитным рейтингом AAA-
- 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.

(i) 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, приводить к возникновению убытков.

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

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
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
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, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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
	1,480,957,542	232,879,632	677,155,893	1,724,467,736	334,620,147	798,919,217	5,249,000,167

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение**

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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	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 фондов гарантирования	-	-	-	-	-	97,661,126	97,661,126
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	2,313,048	2,313,048
	256,918,315	39,987,870	17,663,655	-	-	3,846,358,382	4,160,928,222
	1,224,039,227	192,891,762	659,492,238	1,724,467,736	334,620,147	(3,047,439,165)	1,088,071,945

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение**

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
31 декабря 2011 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	21,081,881	21,081,881
Золото	423,034,946	-	-	-	-	192,975,824	616,010,770
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	189,386,171	-	3,371,015	2,082,867	-	237,828,659	432,668,712
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	5,041,013	5,041,013
Сделки обратного репо	330,213,990	-	100,762,787	-	-	-	430,976,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200,030,888	462,074,747	657,623,537	2,156,489,080	134,185,780	239,912	3,610,643,944
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	810,037	810,037
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,359,755	5,359,755
	1,142,665,995	462,074,747	761,757,339	2,158,571,947	134,185,780	463,337,081	5,122,592,889

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение**

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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,548,493,471	1,548,493,471
Средства банков и прочих финансовых институтов	100,843,637	-	-	-	-	891,644,585	992,488,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	4,267,768	4,267,768
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	473,186,260	473,186,260
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	129,617,516	129,617,516
Счета клиентов	-	-	-	-	-	480,120,618	480,120,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	202,197,308	261,937,103	29,576,524	-	-	-	493,710,935
Резервы фондов гарантирования	-	-	-	-	-	73,458,067	73,458,067
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	2,824,955	2,824,955
	303,040,945	261,937,103	29,576,524	-	-	3,603,613,240	4,198,167,812
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	3,501,583	3,501,583
	839,625,050	200,137,644	732,180,815	2,158,571,947	134,185,780	(3,136,774,576)	927,926,660

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2011 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Процентные активы				
Золото				
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	355,053,170	0.04	423,034,946	0.07
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в японских иенах	6,439,521	0.05	187,705	0.01
- в долларах США	4,906,900	2.93	16,570,247	0.01
- в фунтах стерлингах	1,095,608	1.06	1,508,739	0.24
- в евро	953,317	3.05	1,368,548	0.37
- в корейских вонах	169,242	0.10	9,199,643	0.11
- в австралийских долларах	135,863	5.42	8,324,665	4.25
- в тенге	1,960	1.00	1,929	1.50
- в прочей валюте	132,745	4.15	3,101,974	0.20
<i>Депозиты</i>				
- в долларах США	586,756,053	0.15	110,515,923	0.26
- в тенге	14,335,595	6.29	7,464,278	7.05
- в евро	-	-	76,720,470	0.59
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в долларах США	153,475,937	2.56	-	-
- в евро	43,263,892	1.95	-	-
- в фунтах стерлингах	5,966,555	1.99	-	-
- в канадских долларах	3,875,921	2.88	-	-
- в японских иенах	1,593,452	-	-	-
- в австралийских долларах	1,373,869	5.20	-	-
- в сингапурских долларах	308,781	0.20	-	-
Сделки обратного репо				
- в тенге	475,659,709	5.69	330,213,990	7.50
- в долларах США	102,343,271	3.00	100,762,787	3.00

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения, продолжение

	2012 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2011 г. тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в долларах США	787,703,94	0.62	1,331,235,881	0.55
- в евро	644,570,64	0.96	1,038,659,384	1.17
- в фунтах стерлингах	221,828,58	0.74	292,944,937	1.38
- в японских иенах	193,150,33	0.17	282,870,71	0.20
- в корейских вонах	117,771,71	3.29	143,382,718	3.56
- в австралийских долларах	111,630,97	3.13	157,241,428	4.26
- в канадских долларах	110,231,91	1.26	147,645,628	1.88
- в тенге	249,776,58	5.21	182,223,281	3.26
- в гонконгских долларах	65,659,19	0.28	-	-
- в датских кронах	50,424,40	0.06	-	-
- в сингапурских долларах	45,878,85	0.23	-	-
- в шведских кронах	37,456,66	0.67	34,200,059	1.08
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	56,155,77	6.64	-	-
Средства банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в тенге	145,211,85	0.42	100,843,637	0.68
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан				
- в тенге	176,138,09	0.26	128,936,007	0.32
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	168,354,44	1.56	493,710,935	1.31

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

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 2012 года и 31 декабря 2011 годов) может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 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	40,693,942	40,693,942	38,039,006	38,039,006
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(40,693,942)	(40,693,942)	(38,039,006)	(38,039,006)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом.

	2012 г.		2011 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	5,520,817	21,116,759	16,726,812	16,726,812
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5,797,449)	(29,516,478)	(32,167,261)	(32,167,261)

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.

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение

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.

(ii) 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.

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
Активы									
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, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	202,010,025	50,776,982	13,867,050	-	13,490,320	22,247,848	302,392,225
Сделки обратного реп	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 срока погашения	56,155,772	-	-	-	-	-	-	-	56,155,772
Инвестиции в ассоциированные организации	186,770	-	-	-	-	-	-	-	186,770
Основные средства и нематериальные активы	39,114,304	-	-	-	-	-	-	-	39,114,304
Текущий налоговый актив	192,814	-	-	-	-	-	-	-	192,814
Отложенный налоговый актив	86,489	-	-	-	-	-	-	-	86,489
Прочие активы	10,686,504	-	-	14	-	-	-	-	10,686,518
Итого активов	854,444,108	926,815,525	1,694,543,264	706,041,488	225,018,032	84,933,825	236,693,222	566,487,384	5,294,976,848

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
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, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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 фондов гарантирования	97,661,126	-	-	-	-	-	-	-	97,661,126
Текущее налоговое обязательство	36,663	-	-	-	-	-	-	-	36,663
Отложенное налоговое обязательство	1,249,460	-	-	-	-	-	-	-	1,249,460
Прочие обязательства	5,787,279	-	-	-	-	-	-	-	5,787,279
Итого обязательств	3,655,419,895	-	409,805,061	9,666,829	182,050	84,725,376	14,435	5,874,930	4,165,688,576
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	783,791	(3,841,860)	(4,135,213)	-	1,226,845	5,964,624	(1,813)
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(2,800,975,787)	926,815,525	1,285,521,994	692,532,799	220,700,769	208,449	237,905,632	566,577,078	1,129,286,459

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

гис. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
Активы									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	20,267,282	791,788	7,506	-	103	15,202	21,081,881
Золото	-	616,010,770	-	-	-	-	-	-	616,010,770
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,654,721	-	184,885,238	103,618,127	14,465,757	83,259,112	2,359,682	33,426,075	432,668,712
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,039,489	-	1,524	-	-	-	-	-	5,041,013
Сделки обратного репо	330,213,990	-	100,762,787	-	-	-	-	-	430,976,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	182,225,975	-	1,331,473,099	1,038,659,384	282,870,716	-	292,944,937	482,469,833	3,610,643,944
Инвестиции в ассоциированные организации	810,037	-	-	-	-	-	-	-	810,037
Основные средства и нематериальные активы	35,410,359	-	-	-	-	-	-	-	35,410,359
Гекущий налоговый актив	1,007,631	-	-	-	-	-	-	-	1,007,631
Отложенный налоговый актив	112,867	-	-	-	-	-	-	-	112,867
Прочие активы	11,451,424	-	-	-	-	-	-	-	11,451,424
Итого активов	576,926,493	616,010,770	1,637,389,930	1,143,069,299	297,343,979	83,259,112	295,304,722	515,911,110	5,165,215,415

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	1,548,493,471	-	-	-	-	-	-	-	1,548,493,471
Средства банков и прочих финансовых институтов	488,849,814	-	399,058,753	4,429,972	3,108	83,054,127	5,154	17,087,294	992,488,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,267,768	-	-	-	-	-	-	-	4,267,768
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	473,186,260	-	-	-	-	-	-	-	473,186,260
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	128,936,007	-	-	-	-	-	-	681,509	129,617,516
Счета клиентов	478,490,984	-	1,629,634	-	-	-	-	-	480,120,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	493,710,935	-	-	-	-	-	-	-	493,710,935
Резервы фондов гарантирования	73,458,067	-	-	-	-	-	-	-	73,458,067
Текущее налоговое обязательство	50,304	-	-	-	-	-	-	-	50,304
Отложенное налоговое обязательство	956,871	-	-	-	-	-	-	-	956,871
Прочие обязательства	5,844,250	-	-	-	-	-	-	-	5,844,250
Итого обязательств	3,696,244,731	-	400,688,387	4,429,972	3,108	83,054,127	5,154	17,768,803	4,202,194,282
Влияние производных финансовых инструментов	(3,361,738)	-	10,588,076	(17,111,693)	-	-	-	13,386,938	3,501,583
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(3,122,679,976)	616,010,770	1,247,289,619	1,121,527,634	297,340,871	204,985	295,299,568	511,529,245	966,522,716

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Руководство Национального Банка полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, рост валютного курса тенге к доллару США на 10% и снижение курса на 15% 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 10% и их ослабления на 15% по сравнению с действующими валютными курсами по состоянию на 31 декабря 2012 года, соответственно.

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 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.

	Капитал, тыс. тенге	
	2012 г.	2011 г.
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	128,473,820	123,670,154
15% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(192,710,730)	(185,505,231)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	69,637,466	113,863,933
15% снижение курса Евро по отношению к тенге	(104,456,199)	(170,795,899)
10% рост курса тройской унции по отношению к тенге	92,681,553	61,601,077
15% снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(139,022,329)	(92,401,615)
10% рост курса японской иены по отношению к тенге	22,483,598	29,734,087
15% снижение курса японской иены по отношению к тенге	(33,725,397)	(44,601,131)
10% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	23,667,879	29,529,957
15% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(35,501,818)	(44,294,935)
10% рост курса СПЗ по отношению к тенге	20,845	20,499
15% снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(31,267)	(30,748)
10% рост курса других валют по отношению к тенге	56,061,245	49,814,231
15% снижение курса других валют по отношению к тенге	(84,091,868)	(74,721,346)

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.

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ограничения анализа чувствительности, продолжение

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.

(iii) 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.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	9,457,318	9,462,463	-	23,991
10% снижение стоимости ценных бумаг	(9,457,318)	(9,462,463)	-	(23,991)

(в) 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.

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Аналитиками 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:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,636,083,818	3,610,404,032
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	735,238,828	432,668,712
Сделки обратного репо	578,002,980	430,976,777
Золото	355,053,170	423,034,946
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	207,819,047	5,041,013
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	56,155,772	-
Прочие финансовые активы	4,103,444	5,359,755
Всего максимального уровня риска	4,572,457,059	4,907,485,235

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

(г) 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 Компании.

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.

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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.

Политика 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). Максимальный срок размещения на депозит не может превышать 1 месяца.

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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.

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

тыс. тенге						Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообложения		Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Без срока погашения			
Непроизводные финансовые обязательства								
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 фондов гарантирования	97,661,126	-	-	-	-	97,661,126	97,661,126	
Прочие финансовые обязательства	2,313,048	-	-	-	-	2,313,048	2,313,048	
Производные обязательства								
- Поступление	(15,795,517)	-	-	-	-	(15,795,517)	-	
- Выбытие	15,793,704	2,300,756	-	-	-	18,094,460	269,103	
Итого обязательства	2,209,374,966	74,258,353	40,227,842	17,905,315	84,874,485	2,426,640,961	2,423,927,992	

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	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
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов	909,308,624	-	-	-	83,201,912	992,510,536	992,488,222
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	473,186,260	-	-	-	-	473,186,260	473,186,260
Текущие счета Министерства финансов	129,617,516	-	-	-	-	129,617,516	129,617,516
Счета клиентов	480,120,618	-	-	-	-	480,120,618	480,120,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	37,325,232	272,876,677	155,576,101	29,963,596	-	495,741,606	493,710,935
Резервы фондов гарантирования	73,458,067	-	-	-	-	73,458,067	73,458,067
Прочие финансовые обязательства	2,824,955	-	-	-	-	2,824,955	2,824,955
Производные обязательства							
- Поступление	(164,437,863)	-	-	-	-	(164,437,863)	-
- Выбытие	167,939,446	-	-	-	-	167,939,446	4,267,768
Итого обязательства	2,109,342,855	272,876,677	155,576,101	29,963,596	83,201,912	2,650,961,141	2,649,674,341

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.

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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
Активы							
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, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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 срока 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
Итого активов	1,531,927,490	88,479,881	900,958,646	1,727,296,701	328,563,514	671,773,935	5,249,000,167

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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
Обязательства							
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, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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 фондов гарантирования	97,661,126	-	-	-	-	-	97,661,126
Прочие финансовые обязательства	2,313,048	-	-	-	-	-	2,313,048
Итого обязательств	2,294,413,501	71,862,966	57,651,525	-	-	1,737,000,230	4,160,928,222
Чистая позиция	(762,486,011)	16,616,915	843,307,121	1,727,296,701	328,563,514	(1,065,226,295)	1,088,071,945

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 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
Активы							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	21,081,881	-	-	-	-	-	21,081,881
Золото	241,695,200	181,339,746	-	-	-	192,975,824	616,010,770
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	426,281,545	1,072,667	3,314,500	2,000,000	-	-	432,668,712
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,041,013	-	-	-	-	-	5,041,013
Сделки обратного репо	330,213,990	-	100,762,787	-	-	-	430,976,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,217,903	185,516,798	1,121,636,234	2,158,245,921	137,787,176	239,912	3,610,643,944
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	810,037	810,037
Прочие финансовые активы	5,359,755	-	-	-	-	-	5,359,755
Итого активов	1,036,891,287	367,929,211	1,225,713,521	2,160,245,921	137,787,176	194,025,773	5,122,592,889

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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
Обязательства							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,548,493,471	1,548,493,471
Средства банков и прочих финансовых институтов	992,488,222	-	-	-	-	-	992,488,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,267,768	-	-	-	-	-	4,267,768
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	473,186,260	-	-	-	-	-	473,186,260
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	129,617,516	-	-	-	-	-	129,617,516
Счета клиентов	480,120,618	-	-	-	-	-	480,120,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	37,315,928	272,248,769	184,146,238	-	-	-	493,710,935
Резервы фондов гарантирования	73,458,067	-	-	-	-	-	73,458,067
Прочие финансовые обязательства	2,824,955	-	-	-	-	-	2,824,955
Итого обязательств	2,193,279,334	272,248,769	184,146,238	-	-	1,548,493,471	4,198,167,812
Чистая позиция	(1,156,388,047)	95,680,442	1,041,567,283	2,160,245,921	137,787,176	(1,354,467,698)	924,425,077

36 Забалансовые обязательства

У Национального Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, 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.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	414,784	227,732
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	96,607	96,607
	511,391	324,339

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

37 Условные обязательства

(а) 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.

(б) 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.

37 Условные обязательства, продолжение

(в) 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 Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике 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

(а) 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 2012 и 2011 годов общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонних организаций, составляла 459,724,958 тысяч тенге и 349,782,810 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов общая сумма активов Национального Фонда Республики Казахстан, которыми управлял Национальный Банк, составляла 9,427,727,651 тысячу тенге и 7,383,624,933 тысяч тенге, соответственно. В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

(б) Кастодиальная деятельность

Национальный Банк в 2012 году и 2011 году не оказывал кастодиальные услуги своим клиентам.

39 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с членами Совета директоров и Правления

Вознаграждение членов Правления и Совета директоров Национального Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, составляет 779,416 тысяч тенге и 483,952 тысячи тенге, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 2012 и 2011 года, составили.

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,365,029	-	694,964	-
Сделки обратного репо	553,788,645	5.53	430,976,777	7.00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4,567,087	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249,994,654	5.11	183,441,981	6.65
Инвестиции, удерживаемые до погашения	56,155,772	6.64	-	-
Текущий налоговый актив	192,814	-	1,007,631	-
Отложенный налоговый актив	86,489	-	112,867	-
Прочие активы	823,096	-	2,124,631	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и прочих финансовых институтов	192,088,981	0.56	126,329,187	0.88
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	606,710,642	-	473,186,260	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	177,848,958	-	129,617,516	-
Счета клиентов	359,805,709	-	480,039,562	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	40,523,488	-	52,258,967	-
Текущее налоговое обязательство	36,663	-	50,304	-
Отложенное налоговое обязательство	1,249,460	-	956,871	-
Прочие обязательства	502,343	-	1,287,191	-

39 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	39,281,931		38,532,816	
Процентные расходы	(1,450,314)		(1,354,599)	
Комиссионные доходы	3,932,733		2,566,027	
Комиссионные расходы	(28,444)		(419,463)	
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	863		-	
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	-		4,567,087	
Убыток от инвестиций, удерживаемых до погашения	(15,170,270)		-	
Прочие операционные доходы, нетто	188,167		1,589,911	
Расходы по выпуску банкнот и монет	(39,489)		(29,826)	
Финансирование сторонних организаций	(182,017)		(1,315,655)	
Затраты на персонал	(7,929)		(1,000,603)	
Прочие общие и административные расходы	(393,046)		(914,921)	
Расходы по подоходному налогу	(1,433,185)		(1,012,000)	

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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, оцениваемые 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
	302,392,225	56,155,772	1,327,314,607	2,636,135,268	-	4,321,997,872	4,321,997,872
Деньги в обращении	-	-	-	-	1,737,000,230	1,737,000,230	1,737,000,230
Средства и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,010,832,334	1,010,832,334	1,010,832,334
Финансовые инструменты, оцениваемые 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 фондов гарантирования	-	-	-	-	97,661,126	97,661,126	97,661,126
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,313,048	2,313,048	2,313,048
	269,103	-	-	-	4,160,659,119	4,160,928,222	4,160,928,222

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	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	-	21,081,881	-	-	21,081,881	21,081,881
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	432,668,712	-	-	432,668,712	432,668,712
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,041,013	-	-	-	5,041,013	5,041,013
Сделки обратного репо	-	430,976,777	-	-	430,976,777	305,599,089
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,610,643,944	-	3,610,643,944	3,610,643,944
Прочие финансовые активы	-	5,359,755	-	-	5,359,755	5,359,755
	5,041,013	890,087,125	3,610,643,944	-	4,505,772,082	4,380,394,394
Деньги в обращении	-	-	-	1,548,493,471	1,548,493,471	1,548,493,471
Средства и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	992,488,222	992,488,222	992,488,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,267,768	-	-	-	4,267,768	4,267,768
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	473,186,260	473,186,260	473,186,260
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	129,617,516	129,617,516	129,617,516
Счета клиентов	-	-	-	480,120,618	480,120,618	480,120,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	493,710,935	493,710,935	493,710,935
Резервы фондов гарантирования	-	-	-	73,458,067	73,458,067	73,458,067
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	2,824,955	2,824,955	2,824,955
	4,267,768	-	-	4,193,900,044	4,198,167,812	4,198,167,812

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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.

(б) 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 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- 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
	2,646,518,720	291,739,670	2,938,258,390

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	5,041,013	5,041,013
- Производные обязательства	-	(4,267,768)	(4,267,768)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,357,365,278	253,038,754	3,610,404,032
- Долевые инвестиции	-	239,912	239,912
	3,357,365,278	254,051,911	3,611,417,189

41 Приобретение дочерней компании и доли неконтролирующего акционера

В июле 2011 года Национальный Банк приобрел весь неконтрольный пакет акций в размере 9.9906% АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» у Европейского Банка реконструкции и развития за возмещение в размере 1,694,849 тысяч тенге, уплаченное денежными средствами. Резервный капитал, относящийся к доле неконтролирующего акционера при приобретении, был перераспределен в резервные капиталы материнской компании, а полученная разница в сумме 2,390,288 тысяч тенге была отражена непосредственно в капитале в строке «нераспределенная прибыль».

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 компании, признанные в консолидированной финансовой отчетности Национального Банка, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
Активы	
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

41 Приобретение дочерней компании и доли неконтролирующего акционера, продолжение

	<u>Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения</u>
Обязательства	
Прочие обязательства	(26,776)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	1,931,340
Прекращение признания инвестиции в ассоциированные организации	(929,627)
Признанная доля неконтролирующего акционера	(869,461)
Возмещение уплаченное	(5,600)
Чистый доход от приобретения дочерней компании	126,652
Денежные средства и их эквиваленты поступившие	105,878
Возмещение уплаченное	(5,600)
Чистое поступление денежных средств	100,278

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, приобретенной дочерней компании 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.

Доля неконтролирующего акционера в размере 869,461 тысяч тенге, представляющая часть чистых идентифицируемых активов и обязательств дочернего предприятия, относящихся к собственникам 45,02% акций, была признана при приобретении.

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