

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

СОДЕРЖАНИЕ

	СТРАНИЦА
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-81

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Национального Банка Республики Казахстан (далее «НБК») и его дочерних организаций (далее НБК и его дочерние организации вместе – «Национальный Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Принципами составления консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 (далее – «Принципы составления отчетности») к консолидированной финансовой отчетности.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Руководством 15 марта 2012 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Марченко Е.А.
Председатель

15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан


Абдуалиева А.Н.
И.о. Главного бухгалтера

15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – «Национальный Банк»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

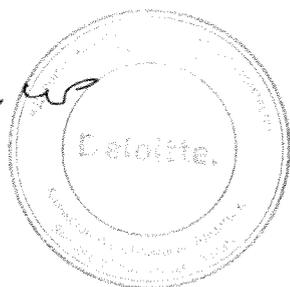
Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Принципами составления отчетности.

Прочие вопросы

Консолидированная финансовая отчетность Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 11 марта 2011 года.

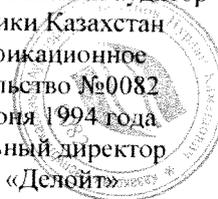
DELOITTE, LLP



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

Handwritten signature of Nurlan Bekenov

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



15 марта 2012 года
г. Алматы, Казахстан

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Примечание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	84,537,450	90,303,963
Процентные расходы	4	(17,280,189)	(18,564,638)
Чистый процентный доход	4	67,257,261	71,739,325
Комиссионные доходы	5	7,759,672	8,271,732
Комиссионные расходы	6	(670,529)	(533,527)
Чистый комиссионный доход		7,089,143	7,738,205
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,462,080	(7,270,343)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	2,156,653	8,277,685
Инвестиции в ассоциированные организации	22	128,475	139,361
Прочие операционные доходы	9	4,836,817	4,009,832
Операционные доходы		83,930,429	84,634,065
(Убытки от обесценения)/восстановление обесценения	10	(5,631,516)	2,024,111
Расходы по выпуску банкнот и монет	11	(5,723,705)	(4,222,748)
Финансирование сторонних организаций	12	(1,315,655)	(2,520,167)
Расходы на персонал	13	(13,426,180)	(9,550,110)
Расходы на амортизацию и износ		(1,778,692)	(1,779,584)
Прочие общие и административные расходы	14	(5,123,387)	(4,125,575)
Прибыль до налогообложения		50,931,294	64,459,992
Расход по подоходному налогу	15	(1,012,000)	(1,402,777)
Прибыль за год		49,919,294	63,057,215
Прибыль, причитающаяся:			
- собственникам Национального Банка		49,735,109	62,728,357
- неконтролирующим акционерам		184,185	328,858
Прибыль за год		49,919,294	63,057,215

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Марченко Г. А.
Председатель

15 марта 2012
г. Алматы, Казахстан


Абдуалиева А. Н.
И.О. Главного бухгалтера

15 марта 2012
г. Алматы, Казахстан

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прибыль за год	49,919,294	63,057,215
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	39,779,514	93,007,889
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	16,284,203	833,389
- убыток от обесценения, перенесенный в состав прибыли или убытка	5,628,451	-
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(2,156,653)	(8,277,685)
Переоценка основных средств	2,113,025	-
Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога	<u>61,648,540</u>	<u>85,563,593</u>
Итого совокупного дохода за год	<u>111,567,834</u>	<u>148,620,808</u>
Итого совокупного дохода, причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	111,383,649	148,279,582
- неконтролирующим акционерам	184,185	341,226
Всего совокупного дохода за год	<u>111,567,834</u>	<u>148,620,808</u>

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Марченко Г.А.
Председатель

15 марта 2012
г. Алматы, Казахстан


Абдуалиева А. Н.
И.О. Главного бухгалтера

15 марта 2012
г. Алматы, Казахстан

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Приме- чание	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	16	21,081,881	12,859,841
Золото	17	616,010,770	450,214,406
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18	432,668,712	780,360,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	5,041,013	50,644
Сделки обратного РЕПО	20	430,976,777	465,807,648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	3,610,643,944	3,149,717,950
Инвестиции в ассоциированные организации	22	810,037	681,562
Основные средства и нематериальные активы	23	35,410,359	30,694,318
Текущий налоговый актив		1,007,631	700,386
Отложенный налоговый актив		112,867	84,188
Прочие активы	24	11,451,424	6,784,095
Итого активов		5,165,215,415	4,897,955,817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	25	1,548,493,471	1,306,496,601
Средства банков и прочих финансовых институтов	26	992,488,222	992,971,564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	4,267,768	4,331,404
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	27	473,186,260	123,427,766
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	28	129,617,516	203,470,122
Счета клиентов	29	480,120,618	470,409,169
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	493,710,935	886,424,403
Резервы фондов гарантирования	31	73,458,067	52,508,963
Текущее налоговое обязательство		50,304	20,506
Отложенное налоговое обязательство		956,871	918,216
Прочие обязательства	32	5,844,250	3,828,955
Итого обязательств		4,202,194,282	4,044,807,669
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	33	20,000,000	20,000,000
Резервный капитал	33	156,287,842	133,331,094
Резерв на покрытие общих банковских рисков	33	13,201,628	10,153,302
Резерв от переоценки основных средств		17,071,875	15,210,315
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		20,885,521	1,110,145
Резерв переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		653,708,594	613,929,080
Нераспределенная прибыль		81,865,673	54,652,412
Итого капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		963,021,133	848,386,348
Доля неконтролирующих акционеров		-	4,761,800
Итого капитал		963,021,133	853,148,148
Всего обязательств и капитала		5,165,215,415	4,897,955,817

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Марченко Г. А.
Председатель

15 марта 2012
г. Алматы, Казахстан

Абдуалиева А. Н.
И.О. Главного бухгалтера

15 марта 2012
г. Алматы, Казахстан

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль до налогообложения и доли неконтролирующих акционеров	50,931,294	64,459,992
<i>Корректировки на:</i>		
Амортизацию и износ	2,629,590	2,525,171
Убытки от обесценения/(восстановление обесценения)	5,631,516	(2,024,111)
Убыток от выбытия и от обесценения основных средств	283,152	67,457
Амортизацию дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	12,457,544	13,464,234
Амортизацию премии по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	33,259,091	26,099,892
Нереализованный (доход)/убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(773,245)	4,280,760
Доход от ассоциированных организаций	(128,475)	(139,361)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	104,290,467	108,734,034
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	(117,411,836)	21,045,109
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(45,578,785)	(22,317,361)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,784	1,168,527
Сделки обратного РЕПО	34,986,477	120,644,074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(482,858,487)	(1,369,137,126)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	400,000
Прочие активы	(4,693,994)	777,838
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	241,996,870	258,451,078
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,635,473)	(358,275,464)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,327,106)	(2,509,852)
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	349,758,494	1,838,467
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(73,716,298)	51,223,130
Счета клиентов	9,728,694	148,663,727
Резервы фондов гарантирования	18,967,587	16,809,555
Прочие обязательства	2,011,515	(446,904)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	31,568,909	(1,022,931,168)
Подоходный налог уплаченный	(1,279,471)	(2,731,111)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	30,289,438	(1,025,662,279)

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,221,145)	(3,943,044)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	705,387	141,642
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(5,515,758)	(3,801,402)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,965,564,404	3,295,485,087
Погашение долговых ценных бумаг	(3,370,735,416)	(2,885,708,867)
Инвестиции в капитал дочерних организаций	(1,694,849)	-
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(406,865,861)	409,776,220
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(382,092,181)	(619,687,461)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(4,317,051)	(24,391,657)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	674,003,600	1,318,082,718
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 16)	287,594,368	674,003,600

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

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 18,574,325 тыс. тенге и 80,282,279 тыс. тенге, соответственно.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Марченко Г. А.
Председатель

15 марта 2012
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 41-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


Абдуалиева А. Н.
И.О. Главного бухгалтера

15 марта 2012
г. Алматы, Казахстан

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

тыс. тенге

	Капитал, принадлежащий собственникам Национального Банка							Доля иностранных акционеров	Всего капитал
	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 по переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	Неразмещенная прибыль		
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	20,000,000	114,899,473	9,091,502	15,234,730	8,566,809	520,921,191	29,824,682	4,420,574	722,958,961
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	62,728,357	328,858	63,057,215
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	820,881	-	-	-	820,881
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(8,277,545)	-	-	(1,440)	(8,277,685)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	-	-	-	-	-	93,007,889	-	-	93,007,889
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(7,456,664)	93,007,889	-	-	85,551,225
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	-	(7,456,664)	93,007,889	62,728,357	341,226	148,279,582
Амортизация основных средств	-	-	-	(24,415)	-	-	24,415	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды (Примечание 33 (5))	-	-	-	-	-	-	(18,431,621)	-	(18,431,621)
Полное выделение резервов на покрытие капитала и резерва на покрытие общих банковских рисков	-	18,431,621	1,061,800	-	-	-	(19,493,421)	-	-
Итого операций с собственниками	-	18,431,621	1,061,800	-	-	-	(37,925,042)	-	(18,431,621)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	20,000,000	133,331,094	10,153,302	15,210,315	1,110,145	613,929,080	54,652,412	4,761,800	833,148,148

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Капитал, принадлежащий собственникам Национального Банка							Доли некотирующихся акционеров	Всего капитала
	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		
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	54,652,412	4,761,880	853,148,148
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	49,735,109	184,185	49,919,294
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	16,284,203	-	-	-	16,284,203
Убыток от обесценения, переиспольз в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	5,628,451	-	-	-	5,628,451
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	-	-	-	-	(2,156,653)	-	-	-	(2,156,653)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	39,779,514	-	-	39,779,514
Средств	-	-	-	2,113,025	-	-	-	-	2,113,025
Всего прочного совокупного дохода	-	-	-	2,113,025	19,756,001	39,779,514	-	-	61,648,540
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	2,113,025	19,756,001	39,779,514	49,735,109	184,185	111,567,834
Амортизация основных средств	-	-	-	(251,465)	-	-	251,465	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Повылка доли меньшинства ГНПР	-	-	841,473	-	19,375	-	2,390,288	(4,945,985)	(1,694,849)
Пополнение резервного капитала и резерва на покрытие общих банковских рисков	-	22,956,748	2,206,853	-	-	-	(25,163,601)	-	-
Итого операций с собственниками	-	22,956,748	3,048,326	-	19,375	-	(22,773,313)	(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	81,865,673	-	963,021,133

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Марченко Г. А.
Председатель

Абдуалиева А. Н.
И.О. Главного бухгалтера

15 марта 2012

15 марта 2012

г. Алматы, Казахстан

г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-8) являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Национального Банка Республики Казахстан (далее «НБК») и финансовую отчетность его дочерних организаций (далее НБК и его дочерние организации вместе – «Национальный Банк»).

НБК был создан согласно Постановлению Верховного Совета Республики Казахстан № 2134-ХП 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 финансового рынка Республики Казахстан» № 25 от 12 апреля 2011 года Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций упразднено с передачей их функций и полномочий НБК.

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

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

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Алматы, 050090, микрорайон Коктем-3, д. 21. По состоянию на 31 декабря 2011 года НБК имеет 17 филиалов и 8 дочерних организаций в Республике Казахстан и 2 представительства в других государствах.

По состоянию на 31 декабря 2010 года НБК имеет 17 филиалов и 7 дочерних организаций в Республике Казахстан и 2 представительства в других государствах.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Все дочерние организации НБК зарегистрированы в Казахстане. Основные дочерние организации могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Год создания	Основные виды деятельности	Доля владения, %	
			2011 год	2010 год
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 депо-зитов 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	90.01
АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан»	2011	Транспортные услуги, осуществление хозяйственной деятельности по управлению имуществом	100.00	-

В соответствии с Законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и «Об акционерных обществах» Правление Национального Банка Республики Казахстан:

- постановлением Правления № 2 от 31 января 2011 года создало акционерное общество «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан».
- постановлением Правления № 75 от 1 июля 2011 года одобрило приобретение НБК 9,9906 % акций акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ»», принадлежащего Европейскому Банку Реконструкции и Развития.
- постановлением Правления № 53 от 30 мая 2011 года постановило создать акционерное общество «Фонд проблемных кредитов». Доля Национального Банка в уставном капитале Фонда равна 100%. АО «Фонд проблемных кредитов» зарегистрирован в органах юстиции Республики Казахстан 11 января 2012 года.
- постановлением Правления № 171 от 28 октября 2011 года одобрило создание некоммерческого акционерного общества «Единый регистратор ценных бумаг». Доля учредителя – Национального Банка равна 75,5%. Некоммерческое акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг» зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 января 2012 года.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(б) Операционная среда

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

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

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010 и 2011 годах были подвержены значительным колебаниям

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 учетную политику для Национального Банка Республики Казахстан с учетом 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 и с поправками, внесенными 7 апреля 2011 года, и 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», за исключением определенных модификаций, описанных ниже.

Золото учитывается по рыночной стоимости. Доходы от переоценки золота по рыночной стоимости, а также активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются непосредственно на счетах прочего совокупного дохода. Убытки от переоценки отражаются в составе прибыли или убытка в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные на счетах прочего совокупного дохода, в составе капитала.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Взносы, поступающие от банков-участников в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 28 декабря 2011 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 через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, 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. По мнению руководства, существенные сферы, требующие использования профессиональных суждений или расчетных оценок при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности отсутствуют.

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(ii) 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.

(iii) 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.

(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 статьей в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в) Золото

Аффинированное 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 отражаются в составе прибыли или убытка в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные на счетах прочего совокупного дохода в составе капитала.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(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. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «ностро») в 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.

(е) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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 использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, 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 через прибыль или убыток, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 через прибыль или убыток, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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 через прибыль или убыток;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Национальный Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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 через прибыль или убыток;
- Национальный Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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 через прибыль или убыток.

(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 через прибыль или убыток, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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 процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(iv) 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.

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 разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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 взаимокомпенсирующие 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.

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

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

(vi) 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Национальный Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Национальный Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Национальный Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Национальный Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Национальный Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Национального Банка изменениям его стоимости.

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.

(vii) Сделки обратного РЕПО

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки обратного РЕПО), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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 через прибыль или убыток. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из основного договора не выделяются.

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

(ix) 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 банкам второго уровня. Банкноты и монеты в национальной валюте, имеющиеся в хранилищах и кассе не включены в состав денег в обращении.

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

(з) Резервы фондов гарантирования

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями от 28 декабря 2011 года), дочерняя организация НБК, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», обязана 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(и) Доверенные активы

Кастодиальное и брокерское обслуживание клиентов в 2011 году Национальным Банком не осуществлялось ввиду их отсутствия. Национальный Банк в 2010 году предоставлял кастодиальные услуги, в результате чего владел 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

Основные средства, принадлежащие Национальному Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости основных средств, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости основных средств отражается непосредственно на счетах прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных основных средств, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в этом случае результат переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости основных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженное непосредственно на счетах прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно на счетах 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, используемого РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан» и РГП «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан» для производства банкнот и монет, начисляется по методу единиц производства продукции на основе ожидаемой производительности и отражается в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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 50 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 переоцененной стоимости.

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 кредитов и прочей дебиторской задолженности (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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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 процентной ставки 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 Национальным Банком после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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 долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(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 потребуется отток 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 корпоративного 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 гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в виде прибылей за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся 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 процентной ставки.

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) Принятие новых и пересмотренных стандартов

В прошлом году Национальный Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2011 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Национального Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

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

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых НБК не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО 7 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁶ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации - с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО 7

Увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. В настоящее время НБК оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

МСФО 9

Выпущенный в ноябре 2011 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство НБК предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности НБК за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств НБК. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность

Заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКР 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности

Заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности»
- При участии в «совместно предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях

Увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность

Остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия

Теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

МСФО 13

Действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время НБК оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности

Вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства НБК, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Национального Банка.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль

Вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости. В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53,892,817	48,247,720
Сделки обратного РЕПО	28,773,055	40,509,507
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,849,051	1,530,576
Прочие	22,527	16,160
	<u>84,537,450</u>	<u>90,303,963</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года доход в виде вознаграждения по обесцененным инвестициям АО «БТА Банк», имеющимся в наличии для продажи составил 471,741 тыс. тенге.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,457,544)	(13,464,234)
Счета и депозиты банков и прочих институтов	(4,409,954)	(4,838,324)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(412,691)	(262,042)
Прочие	-	(38)
	(17,280,189)	(18,564,638)
	67,257,261	71,739,325

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Комиссия за управление пенсионными активами	5,093,673	5,803,595
Комиссия за кастодиальные услуги и услуги доверительного управления	2,273,676	2,064,577
Переводные операции	392,323	403,560
	7,759,672	8,271,732

Комиссионный доход от управления пенсионными активами включает доход от основной деятельности ГНПФ.

Комиссионные доходы по кастодиальной и доверительной деятельности включают доходы за услуги по доверительному управлению активами Национального фонда Республики Казахстан, АО «Государственный фонд социального страхования», АО «Государственный фонд гарантирования депозитов, и АО «Резервный центр Национального Банка «Q-BRO»». НБК управляет активами вышеперечисленных организаций, либо инвестирует 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 клиринга.

6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Услуги доверительного управления	409,469	305,339
Кастодиальные услуги	141,022	106,278
Операции с иностранной валютой, ценными бумагами и биржей	117,220	120,480
Прочие	2,818	1,430
	670,529	533,527

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

7 ЧИСТЫЙ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте и с драгоценными металлами	8,223,168	2,694,419
Чистый убыток по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(5,761,088)	(9,964,762)
	<u>2,462,080</u>	<u>(7,270,343)</u>

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

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Долговые инструменты	2,156,653	7,575,208
Долевые инструменты	-	702,477
	<u>2,156,653</u>	<u>8,277,685</u>

9 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Реализация коллекционных монет	2,868,415	1,541,649
Реализация печатной продукции	1,116,961	1,455,059
Реализация медалей, значков, ювелирных изделий	434,061	500,776
Сдача в аренду основных средств	40,521	63,133
Штрафы и пени	1,604	18,283
Реализация запасов	-	34,953
Транспортные услуги	-	15,454
Инкассаторская деятельность	-	12,765
Прочие	375,255	367,760
	<u>4,836,817</u>	<u>4,009,832</u>

10 (УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЕ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5,628,451)	2,109,177
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	23,651	(23,651)
Прочие активы	(26,716)	(61,415)
	<u>(5,631,516)</u>	<u>2,024,111</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

11 РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Изготовление монет	4,295,198	2,743,570
Изготовление банкнот	1,353,227	1,419,777
Прочие расходы	75,280	59,401
	<u>5,723,705</u>	<u>4,222,748</u>

12 ФИНАНСИРОВАНИЕ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Финансирование Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	1,171,096	2,421,751
Финансирование Магистратуры при Казахском экономическом университете им. Т.Рыскулова	109,665	98,416
Финансирование Академии РФЦА	34,894	-
	<u>1,315,655</u>	<u>2,520,167</u>

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

В соответствии с договором о совместной деятельности № 375 от 24 августа 2011 года Национальный Банк и Академия РФЦА осуществляют совместные действия по реализации программы Магистратуры и обеспечивают финансирование расходов по осуществлению совместной деятельности путем внесения взносов деньгами и другим имуществом.

13 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Заработная плата	6,998,635	5,220,847
Премии	4,872,138	3,267,892
Социальный налог	1,029,902	734,856
Страхование	351,462	191,498
Обучение	106,131	76,514
Прочее	67,912	58,503
	<u>13,426,180</u>	<u>9,550,110</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

14 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расходы на связь	1,375,563	964,656
Налоги, помимо подоходного налога	789,788	592,300
Информационные и прочие услуги	514,367	503,044
Ремонт и содержание основных средств	480,348	340,102
Запасы	466,034	388,524
Командировочные расходы	232,416	150,126
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	225,677	127,490
Охрана	208,843	210,481
Расходы по аренде	168,483	134,165
Коммунальные платежи	148,391	166,444
Транспортные расходы	117,649	90,792
Представительские расходы	104,378	125,133
Безвозмездная передача имущества	53,370	68,369
Страхование основных средств	25,539	23,666
Прочее	212,541	240,283
	5,123,387	4,125,575

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.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	960,013	1,190,219
	960,013	1,190,219
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	51,987	212,558
Итого расхода по подоходному налогу	1,012,000	1,402,777

Применимая налоговая ставка для дочерних организаций НБК составляет 20% в 2011 и 2010 годах, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний.

Расчет эффективной налоговой ставки:

	2011 г. тыс. тенге	%	2010 г. тыс. тенге	%
Прибыль дочерних организаций до налогообложения	4,926,313	100.00	7,347,057	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	985,263	20.00	1,469,411	20.00
(Необлагаемые подоходным налогом доходы)/заграты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	26,737	0.54	(66,634)	(0.91)
	1,012,000	20.54	1,402,777	19.09

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

16 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе в иностранной валюте	21,081,881	12,859,841
Счета типа «ностро» в иностранных банках	35,898,194	493,867,546
Счета в Банке международных расчетов	42,869,399	125,845,986
Средства в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	187,236,393	39,962,571
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	508,501	1,467,656
Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о движении денежных средств	287,594,368	674,003,600

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены.

17 ЗОЛОТО

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA	219,015,944	190,639,400
- с кредитным рейтингом от A до A+	204,019,002	55,908,330
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	67,537,852
	423,034,946	314,085,582
Золото в слитках в хранилище Банка	192,975,824	136,128,824
	616,010,770	450,214,406

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

18 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	-	476,249,324
- с кредитным рейтингом AAAu	2,141,804	-
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	7,280,937	11,476,623
- с кредитным рейтингом AA-u	12,906,632	-
- с кредитным рейтингом AA+u	124,415	-
- с кредитным рейтингом A- до A+	11,180,935	5,078,671
- с кредитным рейтингом A*-	577,939	-
- с кредитным рейтингом A+*-	368,381	-
- с кредитным рейтингом B-	78,337	-
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	603,173	754,998
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	840,627	513,116
Всего счетов типа «ностро» в иностранных банках	36,103,180	494,072,732
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	18,726,764	20,088,552
- с кредитным рейтингом AA+u	52,654,745	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1,369,278	8,336,932
- без присвоенного кредитного рейтинга	105	140
Итого дебиторской задолженности по операциям в иностранной валюте	72,750,892	28,425,624
Счета в Банке международных расчетов	42,869,399	125,845,986
Счета в Международном валютном фонде	83,054,127	83,068,755
Депозиты:		
- с кредитным рейтингом A+	17,810,444	39,962,571
- с кредитным рейтингом AA+u	92,705,480	-
- с кредитным рейтингом AA-	28,767,969	-
- с кредитным рейтингом AA*-	47,952,500	-
Итого счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	422,013,991	771,375,668
Счета типа «ностро» в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от B+	302,452	49,540
- с кредитным рейтингом ниже B+	14,708	1,320,334
- без присвоенного кредитного рейтинга	191,341	97,782
Итого счетов типа «ностро» в казахстанских банках	508,501	1,467,656
Депозиты в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от B+	1,000,000	946,900
- с кредитным рейтингом ниже B+	3,149,778	1,235,368
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,314,500	2,543,330
Итого депозитов в казахстанских банках	7,464,278	4,725,598
Дебиторская задолженность казахстанских банков и страховых организаций – без рейтинга	1,986,978	2,156,662
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	694,964	635,195
Итого дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих институтов	10,654,721	8,985,111
	432,668,712	780,360,779

По состоянию на 31 декабря 2011 года Национальный банк не имеет контрагентов (в 2010 году: 2 банка и прочих финансовых институтах), суммы которых превышают 10% капитала.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

19 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, находящихся в собственности Национального Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Активы		
Операции «форвард»	4,672,296	33,792
Операции «своп»	368,717	-
Операции «фьючерс»	-	16,852
	5,041,013	50,644
Обязательства		
Операции «форвард»	(4,267,768)	(1,026,983)
Операции «фьючерс»	-	(3,304,421)
	(4,267,768)	(4,331,404)
	773,245	(4,280,760)

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Национального Банка от операций с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

	Сумма по договору/условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Операции «форвард» - за период менее трех месяцев				
Покупка долларов США за евро	19,240,060	67,861,837	1.29650	1.3145
Покупка евро за доллары США	19,172,000	-	1.29650	-
Покупка евро за доллары США	19,172,000	-	1.28942	-
Покупка долларов США за австралийские доллары	9,332,371	-	1.01430	-
Покупка евро за канадские доллары	3,775,445	-	1.32030	-
Покупка японских иен за австралийские доллары	-	13,236,327	-	83.1010
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	-
	154,482,819	81,098,164		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Сумма по договору/условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенные валютные курсы/фьючерсные цены сделки	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Операции «фьючерс» - за период от 3 до 12 месяцев				
Приобретение ценных бумаг, выраженных в долларах США	-	131,812,331	-	123.4313
Продажа ценных бумаг, выраженных в долларах США	-	59,040,544	-	109.4844
Приобретение ценных бумаг, выраженных в английских фунтах	-	27,385,668	-	119.9600
	-	218,238,543	-	
Операции «своп» - за период менее 3 месяцев				
Покупка долларов США за Евро	9,955,043	-	1,34165	-
	9,955,043	-		
	164,437,862	299,336,707		

20 СДЕЛКИ ОБРАТНОГО РЕПО

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Казахстанские банки:		
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	465,807,648
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	430,976,777	-
	430,976,777	465,807,648

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО, составляет 305,599,089 тыс. тенге (в 2010 году: 417,083,982 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

21 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	1,239,623,711	1,211,873,155
Государственные облигации Правительства Франции	346,485,051	153,264,050
Казначейские облигации Правительства Германии	342,358,927	362,323,439
Казначейские облигации Правительства Японии	282,870,716	253,281,738
Казначейские облигации Правительства Великобритании	243,532,767	242,257,385
Казначейские облигации Правительства Австралии	157,241,428	147,907,156
Государственные облигации Правительства Канады	147,645,628	-
Государственные облигации Правительства Кореи	143,382,718	-
Казначейские облигации Правительства Нидерландов	101,484,903	62,438,195
Государственные облигации Правительства Австрии	55,670,562	10,886,098
Государственные облигации Правительства Швеции	34,200,059	-
Казначейские облигации Правительства Бельгии	27,603,138	43,971,312
Государственные облигации Правительства Финляндии	4,781,517	5,051,840
Казначейские облигации Правительства Италии	-	270,377,109
Казначейские облигации Правительства Испании	-	96,486,585
Всего государственных облигаций	3,126,881,125	2,860,118,062
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	152,579,215	74,783,461
- с кредитным рейтингом AA+	49,827,995	-
- с кредитным рейтингом A	476,094	-
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	202,883,304	74,783,461
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом AA+ /*-	-	16,140,758
- с кредитным рейтингом AA/*-	39,289,642	-
- с кредитным рейтингом AA+	15,248,100	-
- с кредитным рейтингом A+	-	24,058,204
- с кредитным рейтингом A	27,402,381	-
- с кредитным рейтингом AA-	5,695,832	-
- с кредитным рейтингом BB	217,723	-
- с кредитным рейтингом B+	9,548,791	225,677
- с кредитным рейтингом B	-	9,812,035
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	10,463,972
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	97,402,469	60,700,646
Итого инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	3,427,166,898	2,995,602,169

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Инвестиции в ценные бумаги казахстанских эмитентов		
Казначейские обязательства Министерства финансовой Республики Казахстан	180,635,673	146,178,583
Долговые ценные бумаги казахстанских государственных финансовых организаций	7,378,210	6,852,188
Итого инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	188,013,883	153,030,771
Резерв под обесценение	(4,776,749)	-
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов за вычетом резерва под обесценение	183,237,134	153,030,771
Итого инвестиций в долговые инструменты	3,610,404,032	3,148,632,940
Долевые инструменты		
корпоративные акции	1,091,614	1,085,010
Итого инвестиций в долевые инструменты	1,091,614	1,085,010
Резерв под обесценение	(851,702)	-
Всего инвестиций в долевые инструменты за вычетом резерва под обесценение	239,912	1,085,110
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,610,643,944	3,149,717,950

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов могут быть представлены следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало		
Года	-	10,126,616
Создание резерва под обесценение/(восстановление)	5,628,451	(2,109,177)
Списания	-	(8,017,439)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5,628,451	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года, в результате наличия объективных признаков обесценения по инвестициям АО «БТА Банк», руководство Национального Банка признало накопленный убыток, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, посредством перевода его в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в сумме 5,628,451 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, после реструктуризации инвестиций АО «БТА Банк» и «TuranAlem Finance BV», НБК получил новые ценные бумаги, которые были признаны по справедливой стоимости. В связи с этим в 2010 году было признано восстановление убытка от обесценения в размере 2,109,177 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

22 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов доля АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», контролируемая Национальным Банком составляет 49,79%.

Инвестиции Национального Банка в уставный капитал ассоциированной компании в 2011 году составляет 810,037 тыс. тенге (в 2010 году 681,562 тыс. тенге).

Доля НБК в доходах объекта инвестирования, учитываемого по методу долевого участия, за год составила 128,475 тыс. тенге (в 2010 году: 139,361 тыс. тенге).

В 2011 и 2010 годах НБК не получал дивидендов от своих инвестиций, учитываемых по методу долевого участия.

В следующей таблице представлена информация по ассоциированной компании без корректировки на долю Национального Банка.

	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Активы	1,654,068	1,391,484
Обязательства	27,297	22,725
Доход	865,009	775,326
Прибыль за год	258,034	279,898

Отчетной датой для ассоциированной компании является 31 декабря.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

23 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/неустановленное оборудование	Нематериальные активы	Всего
<i>Фактические затраты/Переоцененная стоимость</i>							
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	2,984,537	19,320	-	208,689	-	-	3,212,546
Обесценение	(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)
Исключено при переоценке	(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
<i>Износ и амортизация</i>							
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	-	14,134	-	101,994	-	-	116,128
Обесценение	-	(13,626)	-	(962)	-	-	(14,588)
Выбытия	(696,598)	(192,150)	(431,096)	(126,540)	-	(218,910)	(1,665,294)
Исключено при переоценке	(2,648,039)	-	-	-	-	-	(2,648,039)
Переводы	24,575	(22,987)	(1,588)	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	251,355	5,073,094	1,550,536	639,389	-	2,125,219	9,639,593
<i>Балансовая стоимость</i>							
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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/ неустановленное оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты/Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	19,941,650	12,349,118	2,566,698	910,551	899,419	3,078,349	39,745,785
Поступления	78	1,963,478	35,191	15,532	1,705,661	223,104	3,943,044
Выбытия	(939,946)	(402,704)	(51,264)	(5,921)	(178,324)	(194,556)	(1,772,715)
Переводы	152,207	404,974	8,266	-	(565,447)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	19,153,989	14,314,866	2,558,891	920,162	1,861,309	3,106,897	41,916,114
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	2,430,308	4,208,662	1,352,575	540,214	-	1,728,482	10,260,241
Начисленный износ и амортизация	1,044,174	650,867	319,278	57,311	-	453,541	2,525,171
Выбытия	(939,760)	(378,693)	(51,065)	(5,921)	-	(188,177)	(1,563,616)
Переводы	-	591	(591)	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	2,534,722	4,481,427	1,620,197	591,604	-	1,993,846	11,221,796
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	16,619,267	9,833,439	938,694	328,558	1,861,309	1,113,051	30,694,318

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2011 и 2010 годах отсутствовали.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года здания и сооружения, находящиеся в собственности Национального Банка, были отражены по переоцененной стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками: ТОО «Премьер оценка» (3 объекта); ТОО «Рахман-Консалт» (5 объектов); ТОО «Ardana Consulting» (5 объектов); ТОО «Оценка и Экспертиза» (2 объекта); ИП «Кожаметов С.К.» (6 объектов); ТОО «НОК «Центраудит» (1 объект); ТОО «Айсарби» (1 объект); ТОО «НЭОК «Мегаполис Эксперт» (1 объект); ТОО «Оптим Петропавловск» (1 объект); ТОО «Stella+» (1 объект).

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

В случае если переоценка стоимости зданий и сооружений не была бы осуществлена, их балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года составила бы 12,494,466 тыс. тенге (в 2010 году: 12,509,643 тыс. тенге).

24 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	5,370,919	2,994,951
Резерв под обесценение	(11,164)	(450)
Итого прочих финансовых активов	5,359,755	2,994,501
Запасы	5,555,177	3,584,505
Предоплаты за основные средства	258,226	37,391
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	242,269	146,780
Прочие	35,997	20,918
Итого прочих нефинансовых активов	6,091,669	3,789,594
Итого прочих активов	11,451,424	6,784,095

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	450	7,384
Чистое создание резерва под обесценение	26,716	61,415
Списания	(16,002)	(68,349)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11,164	450

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

25 ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	1,549,344,117	1,307,354,502
За вычетом банкнот и монет в кассе и в хранилищах	(850,646)	(857,901)
	<u>1,548,493,471</u>	<u>1,306,496,601</u>

26 Средства банков и прочих финансовых институтов

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Средства иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	83,751,821	83,864,449
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	69,247,067	30,493
Прочие иностранные банки	147,786	145,904
Итого средств иностранных банков и прочих финансовых институтов	153,146,674	84,040,846
Средства казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «востро»		
10 крупнейших казахстанских банков	266,221,341	129,250,666
Прочие казахстанские банки	472,276,570	275,681,209
Депозиты		
10 крупнейших казахстанских банков	24,000,808	190,027,750
Прочие казахстанские банки	76,842,829	313,971,093
Итого средств казахстанских банков и прочих финансовых институтов	839,341,548	908,930,718
	<u>992,488,222</u>	<u>992,971,564</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Национальный Банк имеет два банка (в 2010 году: четыре банка), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 327,382,719 тыс. тенге (в 2010 году: 368,317,045 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2011 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 83,054,127 тыс. тенге (в 2010 году: 83,068,755 тыс. тенге). Взнос за членство в МВФ, выраженный в Специальных правах заимствования («СПЗ»), определяется для каждого члена МВФ. НБК выпустил долговые обязательства для МВФ на сумму, равную взносу (365,700 тыс. СПЗ).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

27 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан («Национальный Фонд») составляют 473,186,260 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2011 года (в 2010 году: 123,427,766 тыс. тенге). В 2011 и 2010 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

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
В национальной валюте	128,936,007	202,713,646
В иностранной валюте	681,509	756,476
	<u>129,617,516</u>	<u>203,470,122</u>

29 СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
В национальной валюте	478,490,984	470,339,164
В иностранной валюте	1,629,634	70,005
	<u>480,120,618</u>	<u>470,409,169</u>

В 2011 и 2010 годах НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов Национального Банка – это государственное управление, а дочерних компаний Национального Банка – это финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Национальный Банк имеет одного клиента (в 2010 году: один клиент), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 434,475,592 тыс. тенге (в 2010 году: 373,028,059 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

30 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

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

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска дд.мм.гг.	Дата погашения дд.мм.гг.	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			

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска дд.мм.гг.	Дата погашения дд.мм.гг.	Эффективная ставка вознаграждения
KZW1KM062530	41,321,168	30.07.2010	28.01.2011	1.51
KZW1KM062555	58,560,939	13.08.2010	11.02.2011	1.51
KZW1KM062613	36,421,615	24.09.2010	25.03.2011	1.51
KZW1KD912635	33,042,662	08.10.2010	07.01.2011	1.01
KZW1KD912643	21,245,570	15.10.2010	14.01.2011	1.01
KZW1KM062654	85,314,300	22.10.2010	22.04.2011	1.48
KZW1KD912668	59,241,420	29.10.2010	28.01.2011	1.01
KZW1KM062670	69,258,874	05.11.2010	06.05.2011	1.48
KZW1KD912684	45,368,831	12.11.2010	11.02.2011	1.01
KZW1KM062696	124,917,995	19.11.2010	20.05.2011	1.51
KZW1KD912700	33,652,752	26.11.2010	25.02.2011	1.01
KZW1KD912718	79,250,356	03.12.2010	04.03.2011	1.01
KZW1KD912726	11,577,424	10.12.2010	11.03.2011	1.01
KZW1KD932732	64,591,501	15.12.2010	18.03.2011	0.98
KZW1KD912742	50,594,006	24.12.2010	25.03.2011	0.96
KZW1KM062753	72,064,990	31.12.2010	01.07.2011	1.48
	886,424,403			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

31 РЕЗЕРВЫ ФОНДОВ ГАРАНТИРОВАНИЯ

На 31 декабря 2011 года резервы фондов гарантирования по депозитам физических лиц составляют 73,458,067 тыс. тенге (в 2010 году: 52,508,963 тыс. тенге).

32 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	2,337,665	1,507,892
Прочие кредиторы по банковской деятельности	401,068	303,878
Кредиторская задолженность по общим и административным расходам	84,782	90,383
Прочее	1,440	201
Итого прочих финансовых обязательств	2,824,955	1,902,354
Кредиторская задолженность по заработной плате	2,003,694	1,380,045
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	535,990	301,143
Прочие предоплаты полученные	458,438	239,131
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	21,173	6,282
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,019,295	1,926,601
Итого прочих обязательств	5,844,250	3,828,955

33 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

(а) Уставный 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 должен составлять не менее 20.000.000 тыс. тенге, сформированных за счет отчислений из полученного чистого дохода, а также средств из республиканского бюджета. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, уставный капитал Национального Банка составляет 20.000.000 тыс. 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 2011 и 2010 годов резервный капитал составлял 156,287,842 тыс. тенге и 133,331,094 тыс. тенге, соответственно. Кроме того, резерв на покрытие общих банковских рисков формируется за счет ежегодных отчислений из нераспределенной прибыли в размере 0.5% от стоимости определенных активов. По состоянию 31 декабря 2011 и 2010 годов резерв на покрытие общих банковских рисков составлял 13,201,628 тыс. тенге и 10,153,302 тыс. тенге, соответственно. Данные резервы не подлежат распределению.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(б) Дивиденды

В соответствии с законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Банка постановило (Постановление Правления № 54 от 30 мая 2011 года) нераспределенную прибыль за 2010 год направить в пополнение резервного капитала НБК.

(в) Управление капиталом

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

В том случае, если сумма резервного капитала окажется меньше сумму уставного капитала, вся нераспределенная прибыль остается в распоряжении Национального Банка, и переводится в резервный капитал до тех пор, пока последний не достигнет уровня уставного капитала. Если суммы резервного капитала недостаточно для покрытия убытков финансового года, нехватка компенсируется за счет государственного бюджета с отсрочкой на один год.

34 АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Национального банка состоит из одного отчетного сегмента для целей данной консолидированной финансовой отчетности. Национальный Банк имеет существенные финансовые активы в иностранной валюте в рамках своей деятельности по управлению золотовалютными активами. 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 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 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

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

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

Деятельность дочерних организаций Банка также подвержена воздействию ряда рисков, самыми значительными из которых являются риски, связанные с рыночным риском. Процедуры управления рисками в дочерних организациях регулируются внутренними инструкциями, и их выполнение контролируется различными органами, включая Совет 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 процентных ставок, 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, процентные ставки, сроки погашения, валютные позиций и ограничения на убытки.

Национальный Банк использует методологию «Tracking Error» («Ошибка репликации»). Показатель «Tracking Error» отражает, насколько фактические показатели текущего портфеля ценных бумаг инвестора отличаются от показателей эталонного портфеля. В соответствии с Инвестиционной стратегией лимит на показатель «Tracking Error» составляет 2% за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

- «Merrill Lynch United States Treasuries» 0-3 года – 34%;
 - «Merrill Lynch European Economic and Monetary Union Direct Governments» 0-3 года AAA – 35%;
 - «Merrill Lynch United Kingdom Gilts» 0-3 года – 10%;
 - «Merrill Lynch Japanese Governments» 0-3 года – 10%; и
 - «Merrill Lynch Australian Governments» 0-3 года – 5%;
 - «Merrill Lynch Canadian Governments» 0-3 года – 5%; и
 - «Merrill Lynch South Korean Governments» 0-3 года – 5%.
- По состоянию на 31 декабря 2010 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов является следующий композитный индекс, состоящий из:
- «Merrill Lynch United States Treasuries» 1-3 года – 40%;
 - - «Merrill Lynch European Economic and Monetary Union Direct Governments» 1-3 года – 35%;
 - «Merrill Lynch United Kingdom Gilts» 1-3 года – 10%;
 - «Merrill Lynch Japanese Governments» 1-3 года – 10%; и
 - «Merrill Lynch Australian Governments» 1-3 года – 5%.

(i) Риск изменения процентных ставок

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 г. тыс.тенге Балансовая стоимость	Средневзве- шенная процентная ставка	2010 г. тыс.тенге Балансовая стоимость	Средневзве- шенная процентная ставка
Процентные активы				
Золото				
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>				
	423,034,946	0.07	314,085,582	0.02
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в долларах США	16,570,247	0.01	118,335,739	0.20
- в корейских вонах	9,199,643	0.11	-	-
- в австралийских долларах	8,324,665	4.25	568,997	3.85
- в фунтах стерлингов	1,508,739	0.24	552,420	0.15
- в евро	1,368,548	0.37	10,108,728	0.18
- в японских иенах	187,705	0.01	965,110	0.01
- в тенге	1,929	1.50	1,916	1.50
- в прочих валютах	3,101,974	0.20	252,965	0.67
<i>Депозиты</i>				
- в долларах США	110,515,924	0.26	-	-
- в евро	76,720,470	0.59	-	-
- в тенге	7,603,660	7.05	4,725,598	7.77
- в фунтах стерлингов	-	-	39,962,571	0.60
Сделки обратного РЕПО				
- в тенге	330,213,991	7.50	465,807,648	7.00
- в долларах США	100,762,786	3.00	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в евро	1,009,987,658	3.09	1,058,946,904	3.42
- в долларах США	922,850,914	0.89	1,159,278,947	1.23
- в фунтах стерлингов	292,944,937	3.77	242,257,385	4.84
- в японских иенах	282,870,716	1.17	253,281,738	1.67
- в австралийских долларах	157,241,428	5.58	147,875,779	5.84
- в канадских долларах	147,645,628	3.53	-	-
- в корейских вонах	143,382,718	4.04	-	-
- в тенге	437,461	4.30	3,975,204	5.68
Средства банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в тенге	100,843,637	0.68	503,998,843	0.74
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	493,710,935	1.31	886,424,403	1.27

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов), может быть представлен следующим образом.

	2011 г.		2010 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 уменьшения ставок	38,039,006	38,039,006	15,617,494	15,617,494
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(38,039,006)	(38,039,006)	(15,617,494)	(15,617,494)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок может быть представлен следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	83,033,959	139,758,656
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(160,154,100)	(189,448,545)

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в ключевом допущении, в то время как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует корреляция между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что указанные чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие влияния не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИИСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Анализ чувствительности не учитывает, 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 колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СВЗ	Фунты стерлингов	Прочие валюты	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 через прибыль или убыток	5,039,489	-	1,524	-	-	-	-	-	5,041,013
Сделки обратного РЕПО	330,213,991	-	100,762,786	-	-	-	-	-	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
Текущий 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	576,926,494	616,010,770	1,637,389,929	1,143,069,299	297,343,979	83,259,112	295,304,722	515,911,110	5,165,215,415

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие валюты	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	1,548,493,471	-	-	-	-	-	-	-	1,548,493,471
Средства банков и прочих финансовых	488,849,814	-	399,058,753	4,429,972	3,108	83,054,127	5,154	17,087,294	992,488,222
Институтов финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,267,768	-	-	-	-	-	-	-	4,267,768
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	473,186,260	-	-	-	-	-	-	-	473,186,260
Текущие счета Министерства финансов	128,936,007	-	-	-	-	-	-	681,509	129,617,516
Резервы фондов	73,458,067	-	-	-	-	-	-	-	73,458,067
Счета клиентов	478,490,984	-	1,629,634	-	-	-	-	-	480,120,618
Долговые ценные бумаги вышестоящие	493,710,935	-	-	-	-	-	-	-	493,710,935
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
Чистая балансовая позиция	(3,119,318,237)	616,010,770	1,236,701,542	1,138,639,327	297,340,871	204,985	295,299,568	498,142,307	963,021,133
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(3,119,318,237)	616,010,770	1,236,701,542	1,138,639,327	297,340,871	204,985	295,299,568	498,142,307	963,021,133

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	12,560,959	263,793	-	-	-	35,089	12,859,841
Золото	-	450,214,406	-	-	-	-	-	-	450,214,406
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8,961,461	-	605,942,328	12,101,750	4,915,290	83,273,941	42,621,022	22,544,987	780,360,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,792	-	16,852	-	-	-	-	-	50,644
Сделки обратного РЕПО	465,807,648	-	-	-	-	-	-	-	465,807,648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147,606,976	-	1,299,717,792	1,058,946,904	253,281,738	-	242,257,385	147,907,155	3,149,717,950
Инвестиции в ассоциированные организации	681,562	-	-	-	-	-	-	-	681,562
Основные средства и нематериальные активы	30,694,318	-	-	-	-	-	-	-	30,694,318
Текущий налоговый актив	700,386	-	-	-	-	-	-	-	700,386
Отложенный налоговый актив	84,188	-	-	-	-	-	-	-	84,188
Прочие активы	6,784,095	-	-	-	-	-	-	-	6,784,095
Итого активов	661,354,426	450,214,406	1,918,237,931	1,071,312,447	258,197,028	83,273,941	284,878,407	170,487,231	4,897,955,817

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские иены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие валюты	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	1,306,496,601	-	-	-	-	-	-	-	1,306,496,601
Средства банков и прочих финансовых учреждений	856,475,966	-	45,416,046	7,989,629	1,121	83,068,755	19,907	140	992,971,564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,026,983	-	3,197,125	-	-	-	107,296	-	4,331,404
Текущие счета Национального фонда	123,427,766	-	-	-	-	-	-	-	123,427,766
Текущие счета Министерства финансов	202,713,646	-	-	-	-	-	-	-	202,713,646
Счета клиентов	468,387,444	-	1,863,107	156,651	-	-	369	756,476	203,470,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	886,424,403	-	-	-	-	-	-	1,598	470,409,169
Резервы фондов	52,508,963	-	-	-	-	-	-	-	886,424,403
Гарантирования	20,506	-	-	-	-	-	-	-	52,508,963
Текущее налоговое обязательство	918,216	-	-	-	-	-	-	-	20,506
Прочие обязательства	3,828,935	-	20	-	-	-	-	-	918,216
Итого обязательств	3,902,229,429	450,214,406	50,476,298	8,146,280	1,121	83,068,755	127,572	758,214	4,044,807,669
Чистая балансовая позиция	(3,240,875,003)	450,214,406	1,867,761,633	1,063,166,167	258,195,907	205,186	284,750,835	169,729,017	853,148,148
Чистая балансовая и балансовая позиция	(3,240,875,003)	450,214,406	1,867,761,633	1,063,166,167	258,195,907	205,186	284,750,835	169,729,017	853,148,148

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство Национального Банка полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, рост курса на 10% и снижение курса на 15% являются реалистичными изменениями курса тенге/доллар США. 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 в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, росту на 10% и снижению на 15% по сравнению с действующими по состоянию на 31 декабря 2010 года, соответственно.

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 Банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	Капитал, тыс. тенге	
	2011 год	2010 год
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	123,670,154	186,776,163
15% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(185,505,231)	(280,164,245)
10% рост курса евро по отношению к тенге	113,863,933	106,316,617
15% снижение курса евро по отношению к тенге	(170,795,899)	(159,474,925)
10% рост курса тройской унции по отношению к тенге	61,601,077	45,021,441
15% снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(92,401,615)	(67,532,161)
10% рост курса японской иены по отношению к тенге	29,734,087	25,819,591
15% снижение курса японской иены по отношению к тенге	(44,601,131)	(38,729,386)
10% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	29,529,957	28,475,084
15% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(44,294,935)	(42,712,625)
10% рост курса СПЗ по отношению к тенге	20,499	20,519
15% снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(30,748)	(30,778)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	49,814,231	16,972,902
15% снижение прочих валют по отношению к тенге	(74,721,346)	(25,459,353)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в ключевом допущении, в то время как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует корреляция между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что указанные чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие влияния не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) 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. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Национальный Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Национальный Банк не был подвержен ценовому риску.

(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, который 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 сотрудники Национального Банка. Отчет сотрудников Национального Банка 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.

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2011 г. тыс. тенге	2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	423,034,946	314,085,582
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	432,668,712	780,360,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток	5,041,013	50,644
Сделки обратного РЕПО	430,976,777	465,807,648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,610,643,944	3,149,717,950
Прочие финансовые активы	5,359,755	2,994,501
Всего максимального уровня риска	<u>4,907,725,147</u>	<u>4,713,017,104</u>

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 ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе иностранных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка установленным нормативам.

Департамент монетарных операций получает от Управления учета монетарных операций информацию о ликвидности активов и обязательств и 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 должен отвечать следующим параметрам:
- не снижаться до уровня менее одного миллиарда долларов США без учета краткосрочных обязательств;
- 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 A1- (Standard&Poor's) или P1 (Moody's). Максимальный срок размещения на депозит не может превышать 1 месяца.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая Стоимость
Неприводные обязательства							
Средства банков и прочих 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 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	37,325,232	272,876,677	155,576,101	29,963,596	-	495,741,606	493,710,935
Прочие финансовые обязательства	2,824,955	-	-	-	-	2,824,955	2,824,955
Приводные обязательства							
- Поступление	(164,437,863)	-	-	-	-	(164,437,863)	-
- Выбытие	167,939,446	-	-	-	-	167,939,446	4,267,768
Итого обязательства	2,035,884,788	272,876,677	155,576,101	29,963,596	83,201,912	2,577,503,074	2,576,216,274

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 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	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Средства банков и прочих институтов	910,052,981	-	83,068,755	-	-	993,121,736	992,971,564
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	123,427,766	-	-	-	-	123,427,766	123,427,766
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	203,470,122	-	-	-	-	203,470,122	203,470,122
Счета клиентов	470,409,169	-	-	-	-	470,409,169	470,409,169
Долговые ценные бумаги выпущенные	154,953,735	380,745,137	280,939,535	72,592,000	-	889,230,407	886,424,403
Прочие финансовые обязательства	1,902,354	-	-	-	-	1,902,354	1,902,354
Производные обязательства							
- Поступление	(81,098,164)	-	-	-	-	(81,098,164)	-
- Выбытие	82,120,320	3,287,566	-	-	-	85,407,886	4,331,404
Итого обязательства	1,865,238,283	384,032,703	280,939,535	72,592,000	83,068,755	2,685,871,276	2,682,936,782

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным 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.

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных 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 года 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							
	343,227,418	1,072,667	3,314,500	2,000,000	-	83,054,127	432,668,712
- Иностранным							
	338,959,864	-	-	-	-	83,054,127	422,013,991
- Казахстанским							
	4,267,554	1,072,667	3,314,500	2,000,000	-	-	10,654,721
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
	5,041,013	-	-	-	-	-	5,041,013
Сделки обратного РЕПО							
	330,213,991	-	100,762,786	-	-	-	430,976,777
Финансовые активы, включенные в наличие 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	953,837,161	367,929,211	1,225,713,520	2,160,245,921	137,787,176	277,079,900	5,122,592,889

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года 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	909,434,095	-	-	-	-	83,054,127	992,488,222
- <i>Иностранных</i>	70,092,547	-	-	-	-	83,054,127	153,146,674
- <i>Казахстанских</i>	839,341,548	-	-	-	-	-	839,341,548
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	4,267,768	-	-	-	-	-	4,267,768
через прибыль или убыток							
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	2,110,225,207	272,248,769	184,146,238	-	-	1,631,547,598	4,198,167,812
Чистая позиция	(1,156,388,046)	95,680,442	1,041,567,282	2,160,245,921	137,787,176	(1,354,467,698)	924,425,077

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	12,859,841	-	-	-	-	-	12,859,841
Золото	164,836,779	127,612,177	21,636,626	-	-	136,128,824	450,214,406
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	693,792,024	1,150,000	2,350,000	-	-	83,068,755	780,360,779
- Иностранная	688,306,913	-	-	-	-	83,068,755	771,375,668
- Казахская	5,485,111	1,150,000	2,350,000	-	-	-	8,985,111
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,792	16,852	-	-	-	-	50,644
Сделки обратного РЕПО	465,807,648	-	-	-	-	-	465,807,648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,238,027	92,841,322	376,389,866	2,379,555,661	273,276,652	416,422	3,149,717,950
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	681,562	681,562
Прочие финансовые активы	2,994,501	-	-	-	-	-	2,994,501
Итого активов	1,367,562,612	221,620,351	400,376,492	2,379,555,661	273,276,652	220,295,563	4,862,687,331

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	1,306,496,601	1,306,496,601
Средства банков и прочих финансовых институтов	909,902,809	-	-	-	-	83,068,755	992,971,564
- <i>Иностранных</i>	972,091	-	-	-	-	83,068,755	84,040,846
- <i>Казахстанских</i>	908,930,718	-	-	-	-	-	908,930,718
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,304,421	1,026,983	-	-	-	-	4,331,404
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	123,427,766	-	-	-	-	-	123,427,766
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	203,470,122	-	-	-	-	-	203,470,122
Счета клиентов	470,409,169	-	-	-	-	-	470,409,169
Долговые ценные бумаги выпущенные Резервы фондов	154,849,368	380,014,482	351,560,553	-	-	-	886,424,403
Прочие финансовые обязательства	52,508,963	-	-	-	-	-	52,508,963
	1,902,354	-	-	-	-	-	1,902,354
Итого обязательства	1,919,774,972	381,041,465	351,560,553	-	-	1,389,565,356	4,041,942,346
Чистая позиция	(552,212,360)	(159,421,114)	48,815,939	2,379,555,661	273,276,652	(1,169,269,793)	820,744,985

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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 обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Национальный Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства 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.

	<u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>2010 г.</u> тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	78,143,770	96,947
Гарантии и аккредитивы	227,732	-
	<u>78,371,502</u>	<u>96,947</u>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(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.

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

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

38 УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

(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 2011 и 2010 годов общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 582.712.635 тыс. тенге и 446.011.091 тыс. тенге, соответственно.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов общая сумма активов Национального Фонда Республики Казахстан, которыми управлял Национальный Банк, составляла 7,383,624,933 тыс. тенге и 5,098,527,845 тыс. тенге, соответственно. В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

(б) Кастодиальная деятельность

Национальный Банк в 2011 году не оказывал кастодиальные услуги своим клиентам. В 2010 году Национальный Банка оказывал кастодиальные услуги клиентам, а именно, осуществлял хранение ценных бумаг от имени клиентов и получал комиссионный доход от предоставления таких услуг. Данные ценные бумаги не являлись активами Национального Банка и не отражались в консолидированном отчете о финансовом положении.

39 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Операции с членами Совета директоров и Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления и Совета директоров Национального Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, составляет 483,952 тыс. тенге и 374,551 тыс. тенге, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	Ассоциированные организации		Государственные компании и организации		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	694,965	-	432,668,712
Сделки обратного РЕПО	-	-	430,976,777	7.00	430,976,777
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4,567,087	-	5,041,013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	183,441,981	6.65	3,610,643,944
Инвестиции в ассоциированные компании	810,037	-	-	-	810,037
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6,421	-	35,410,359
Текущий налоговый актив	-	-	1,007,631	-	1,007,631
Отложенный налоговый актив	-	-	112,867	-	112,867
Прочие активы	1,240	-	2,124,631	-	11,451,424

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Ассоциированные организации		Государственные компании и организации		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих институтов	-	-	126,329,187	0.8	992,488,222
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	69	-	480,039,562	-	480,120,618
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	52,258,967	-	493,710,935
Текущее налоговое обязательство	-	-	50,304	-	50,304
Огложенное налоговое обязательство	-	-	956,871	-	956,871
Прочие обязательства	-	-	1,287,191	-	5,844,250
Консолидированный отчет о прибылях и убытках					
Процентные доходы	-	-	38,532,816	-	84,537,450
Процентные расходы	-	-	(1,354,599)	-	(17,280,189)
Комиссионные доходы	9,494	-	2,566,027	-	7,759,672
Комиссионные расходы	(17)	-	(419,463)	-	(670,529)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4,567,087	-	2,462,080
Доход от ассоциированных организаций	128,475	-	-	-	128,475
Прочие операционные Доходы	5,916	-	1,589,911	-	4,836,817
Расходы по выпуску банкнот и монет	-	-	(29,826)	-	(5,723,705)
Финансирование сторонних организаций	-	-	(1,315,655)	-	(1,315,655)
Затраты на персонал	-	-	(1,000,603)	-	(13,426,180)
Прочие общие и административные расходы	2	-	(914,921)	-	(5,123,387)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по расчетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили:

	Ассоциированные организации		Прочие организации		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	635,195	-	780,360,779
Сделки обратного РЕПО	-	-	465,807,648	7.00	465,807,648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	154,083,684	6.65	3,149,717,950
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	681,562	-	-	-	681,562
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	2,760	-	30,694,318
Текущий налоговый актив	-	-	700,386	-	700,386
Отложенный налоговый актив	-	-	84,188	-	84,188
Прочие активы	1,578	-	1,840,214	-	6,784,095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и прочих институтов	-	-	179,408,784	0.88	992,971,564
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	123,427,766	-	123,427,766
Текущие счета Министерств Финансов Республики Казахстан	-	-	203,470,122	-	203,470,122
Счета клиентов	101	-	470,331,907	-	470,409,169
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	36,499,902	-	886,424,403
Текущее налоговое обязательство	-	-	20,506	-	20,506
Отложенное налоговое обязательство	-	-	918,216	-	918,216
Прочие обязательства	-	-	903,296	-	3,828,955

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Ассоциированные организации		Прочие организации		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	тыс. тенге	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет					
о					
прибылях и убытках					
Процентные доходы	-		49,180,184		90,303,963
Процентные расходы	-		(1,444,686)		(18,564,638)
Комиссионные доходы	10,138		2,405,649		8,271,732
Комиссионные расходы	(482)		(322,574)		(533,527)
Чистая прибыль от операций					
с					
финансовыми активами, имеющимися в наличии					
для					
продажи	-		1,416		8,277,685
Убыток от ассоциированных организаций	139,361		-		139,361
Прочие операционные доходы	4,835		2,509,105		4,009,832
Расходы по выпуску банкнот и					
монет	-		(24,035)		(4,222,748)
Финансирование сторонних организаций	-		(2,520,167)		(2,520,167)
Затраты на персонал	-		(716,194)		(9,550,110)
Прочие общие и административные расходы	392		(976,490)		(4,125,575)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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 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
Золото	-	616,010,770	-	-	616,010,770	616,010,770
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
Инвестиции в ассоциированные организации	-	810,037	-	-	810,037	810,037
Прочие финансовые активы	-	5,359,755	-	-	5,359,755	5,359,755
5,041,013	1,506,907,932	3,610,643,944	-	-	5,122,592,889	4,997,215,201
Депозиты 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 Министров 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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 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	-	12,859,841	-	-	-	12,859,841	12,859,841
Золото	-	450,214,406	-	-	-	450,214,406	450,214,406
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	780,360,779	-	-	-	780,360,779	780,360,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,644	-	-	-	-	50,644	50,644
Сделки обратного РЕПО	-	465,807,648	-	-	-	465,807,648	417,083,982
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,149,717,950	-	-	3,149,717,950	3,149,717,950
Инвестиции в ассоциированные организации	-	681,562	-	-	-	681,562	681,562
Прочие финансовые активы	-	2,994,501	-	-	-	2,994,501	2,994,501
	50,644	1,712,918,737	3,149,717,950	-	-	4,862,687,331	4,813,963,665
Деньги в обращении	-	-	-	1,306,496,601	-	1,306,496,601	1,306,496,601
Средства и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	992,971,564	-	992,971,564	992,971,564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,331,404	-	-	-	-	4,331,404	4,331,404
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	123,427,766	-	123,427,766	123,427,766
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	203,470,122	-	203,470,122	203,470,122
Счета клиентов	-	-	-	470,409,169	-	470,409,169	470,409,169
Долговые ценные бумаги выданные	-	-	-	886,424,403	-	886,424,403	887,259,610
Резервы фондов гарантирования	-	-	-	52,508,963	-	52,508,963	52,508,963
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1,902,354	-	1,902,354	1,902,354
	4,331,404	-	-	4,037,610,942	-	4,041,942,346	4,042,777,553

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

(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 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- 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 инструменты	-	239,912	239,912
	<u>3,357,365,278</u>	<u>254,051,911</u>	<u>3,611,417,189</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- Производные активы	-	50,644	50,644
- Производные обязательства	-	(4,331,404)	(4,331,404)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,934,565,835	214,067,105	3,148,632,940
- Долевые инструменты	-	1,085,010	1,085,010
	2,934,565,835	210,871,355	3,145,437,190