

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	3-4
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	5-13
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	14-15
Консолидированный отчет о совокупном доходе	16
Консолидированный отчет о финансовом положении	17-18
Консолидированный отчет о движении денежных средств	19-22
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	23-25
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	26-176

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБК») и его дочерних организаций (далее НБК и его дочерние организации вместе – «Национальный Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее – «основные принципы подготовки финансовой отчетности»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Руководством 27 марта 2018 года.

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік	Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, Достық д-лы 180,	050051 Алматы, пр. Достық 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08	E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций (далее – «Национальный Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Национального Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности (далее – «основные принципы подготовки финансовой отчетности»).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН*Аудиторский отчет независимых аудиторов***Основание для выражения мнения с оговоркой**

Национальный Банк оценил некотируемые долевые ценные бумаги, отраженные в сумме 750,000,000 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, по себестоимости на том основании, что у Национального Банка не было возможности получить надежную оценку их справедливой стоимости. Надежная оценка справедливой стоимости могла быть получена, вследствие чего указанные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности. Влияние данного отступления от основных принципов подготовки финансовой отчетности на стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, совокупный доход, нераспределенную прибыль и резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, возникающее при использовании справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года и за годы, закончившиеся на указанные даты, не было определено.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Национальному Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

В дополнение к вопросам, рассмотренным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили вопросы, описанные ниже, как ключевые вопросы аудита, которые необходимо сообщить в нашем отчете.

Признание расходов по оздоровлению банковского сектора и выбытию дочерней организации

См. примечание 9 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В рамках деятельности по обеспечению стабильности финансовой системы Национальный Банк проводит ряд программ, направленных на финансовую поддержку банков второго уровня.</p> <p>Мы уделяем особое внимание данным вопросам в силу существенности данных операций, а также поскольку вопросы учета таких операций требуют применения профессиональных суждений и использования оценок и лежащих в их основе допущений.</p> <p>В отчетном периоде к таким операциям относятся, в частности, приобретение субординированных долговых ценных бумаг, выпущенных банками</p>	<p>Мы проанализировали экономическую сущность проведенных операций и их признания в бухгалтерском учете.</p> <p>Мы проанализировали допущения и суждения, использованные Национальным Банком при признании убытка от безвозмездной передачи дочерней организации АО «Фонд проблемных кредитов» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.</p> <p>Мы проверили основные допущения, на которых основывается расчет справедливой стоимости при первоначальном признании приобретенного субординированного долга банков второго уровня, включая прогнозируемые денежные потоки и ставки дисконтирования. Мы оценили обоснованность прогнозируемых денежных потоков и сравнили ключевые исходные данные, такие как ставки дисконтирования, с полученными из внешних источников отраслевыми, финансовыми и экономическими данными. При участии наших специалистов по оценке мы критически оценили допущения и методологию, используемую Национальным Банком для определения справедливой стоимости приобретенного</p>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аудиторский отчет независимых аудиторов

<p>второго уровня, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве межбанковских займов, а также выбытие дочерней организации АО «Фонд проблемных кредитов».</p>	<p>субординированного долга банков второго уровня.</p>
<p>Обесценение займов, выданных банкам второго уровня</p>	
<p>См. примечание 19 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	
<p>Ключевой вопрос аудита</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</p>
<p>Руководство проводит анализ индикаторов обесценения займов, выданных банкам второго уровня, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в определенной степени субъективными.</p> <p>Вследствие наличия признаков увеличения кредитного риска, относящегося к кредитованию местных банков, данный вопрос</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в данной области включали ознакомление с методологией оценки обесценения финансовых активов, тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении идентификации обесцененных займов, а также анализ надлежащего характера ключевых допущений, использованных для своевременного выявления обесцененных межбанковских займов. Сюда входит нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга, реструктуризация договора, анализ изменений кредитных рейтингов контрагентов Национального Банка, а также иной наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Мы также оценили достаточность резерва под обесценение по займам, выданным банкам второго уровня.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Национального Банка кредитному риску.</p>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН*Аудиторский отчет независимых аудиторов*

рассматривается в качестве ключевого вопроса аудита.

Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, использованным для своевременной идентификации обесцененных займов, выданных банкам второго уровня, а также расчету резерва под обесценение.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет Национального Банка Президенту Республики Казахстан за 2017 год (далее, «Годовой отчет»), но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН*Аудиторский отчет независимых аудиторов***Ответственность руководства Национального Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Национального Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Национальный Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Национального Банка.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН*Аудиторский отчет независимых аудиторов*

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Национального Банка;

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Национального Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Национальный Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН*Аудиторский отчет независимых аудиторов*

информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

— получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Национального Банка, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Национального Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
Аудиторский отчет независимых аудиторов

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

27 марта 2018 года

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Приме- чание	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Процентные доходы	4	187,970,355	148,533,396
Процентные расходы	4	(357,178,632)	(275,512,973)
Чистый процентный убыток		(169,208,277)	(126,979,577)
Комиссионные доходы	5	28,491,105	17,511,976
Комиссионные расходы	6	(2,781,621)	(2,337,162)
Чистый комиссионный доход		25,709,484	15,174,814
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	52,190,694	29,998,604
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	9,203,671	3,490,361
Доля в прибыли ассоциированных организаций		1,585	1,223
Расходы по оздоровлению банковского сектора	9	(585,623,196)	(5,428,504)
Расходы по выбытию дочерней организации	9	(507,474,058)	-
Прочие операционные (расходы) доходы, нетто	10	(9,152,915)	13,753,629
Операционные расходы		(1,184,353,012)	(69,989,450)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	11	(40,868,966)	2,897,682
Расходы по выпуску банкнот и монет	12	(2,384,962)	(4,502,150)
Финансирование сторонних организаций	13	(149,432)	(194,150)
Расходы на персонал	14	(26,066,223)	(24,298,232)
Амортизация и износ		(2,919,100)	(3,322,682)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(10,859,838)	(19,395,201)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Приме- чание	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Убыток до вычета подоходного налога		(1,267,601,533)	(118,804,183)
Экономия (расход) по подоходному налогу	16	83,628,931	(5,451,445)
Убыток за год		<u>(1,183,972,602)</u>	<u>(124,255,628)</u>
Убыток причитающийся:			
- собственникам Национального Банка		(1,184,446,445)	(124,687,371)
- неконтролирующим акционерам		473,843	431,743
Убыток за год		<u>(1,183,972,602)</u>	<u>(124,255,628)</u>

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 26-176 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Убыток за год	(1,183,972,602)	(124,255,628)
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	35,703,043	(39,722,793)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(4,656,200)	2,397,662
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>31,046,843</u>	<u>(37,325,131)</u>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты	45,041,259	(100,989,057)
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	395,793,297	132,365,318
Переоценка основных средств	7,554,738	1,136,514
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>448,389,294</u>	<u>32,512,775</u>
Прочий совокупный доход (расход) за год, за вычетом подоходного налога	479,436,137	(4,812,356)
Всего совокупного расхода за год	<u>(704,536,465)</u>	<u>(129,067,984)</u>
Всего совокупного расхода, причитающегося:		
- собственникам Национального Банка	(705,010,286)	(129,499,590)
- неконтролирующим акционерам	473,821	431,606
Всего совокупного расхода за год	<u>(704,536,465)</u>	<u>(129,067,984)</u>

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель
27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер
27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 26-176 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	При- меча- ние	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	17	49,964,397	133,165,880
Золото	18	4,153,571,095	3,205,211,023
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19	3,353,700,411	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20	989,079,839	856,098,778
Сделки «обратного репо»	21	184,400,406	399,178,190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22	5,196,993,643	4,456,823,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23	40,252,954	98,977,873
Инвестиции в ассоциированные организации		304,295	302,710
Основные средства и нематериальные активы	24	62,298,821	55,266,393
Текущий налоговый актив		1,878,261	3,320,437
Отложенные налоговые активы	16	86,166,315	30,278,026
Прочие активы	25	21,515,374	15,951,886
Всего активов		14,140,125,811	13,340,353,647
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Деньги в обращении	26	2,257,675,813	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	27	4,828,725,191	4,426,155,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20	665,921	2,453,250
Сделки «репо»	28	295,484,490	35,074,130

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	При- меча- ние	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	29	337,924,084	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	30	430,853,383	505,678,909
Счета клиентов	31	658,740,109	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	32	3,209,726,402	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	33	307,151,304	258,617,223
Текущее налоговое обязательство		-	986,170
Отложенные налоговые обязательства	16	2,360,203	2,274,178
Прочие обязательства	34	14,097,232	12,519,559
Всего обязательств		12,343,404,132	10,524,167,142
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	35	20,000,000	20,000,000
Резервный капитал	35	174,986,594	331,691,233
Прочие резервы		3,633,018	3,430,633
Резерв по переоценке основных средств		26,259,191	19,958,118
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(53,321,533)	(84,368,398)
Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов		2,808,948,704	2,368,114,148
Накопленные убытки		(1,188,759,997)	(161,990,514)
Всего капитала, причитающегося собственникам Национального Банка		1,791,745,977	2,496,835,220
Доля неконтролирующих акционеров	35	4,975,702	319,351,285
Всего собственного капитала		1,796,721,679	2,816,186,505
Всего обязательств и собственного капитала		14,140,125,811	13,340,353,647
От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:			

Акишев Д.Т.

Председатель

27 марта 2018 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 26-176 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Рахметова С.К.

Главный бухгалтер

27 марта 2018 года

г. Алматы, Казахстан

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Убыток до налогообложения	(1,267,601,533)	(118,804,183)
<i>Корректировки:</i>		
Амортизация	4,599,163	5,436,242
Расходы по пополнению резерва гарантирования депозитов	13,200,000	13,400,000
Прибыль по компенсации по депозитам физических лиц	-	(23,788,202)
Убыток по сделкам, заключенным на нерыночных условиях	-	5,428,504
Начисление (восстановление) резерва под обесценение по финансовым инструментам	40,092,150	(3,021,097)
Начисление резерва под обесценение прочих активов и запасов	148,981	70,621
Убыток от основных средств	643,415	6,108,879
Амортизация дисконта по долговым ценным бумагам выпущенным	291,403,821	207,521,343
Амортизация премии и дисконта по финансовым активам	(16,700,686)	(2,146,819)
Нереализованная (прибыль) убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	(1,907,741)	364,472
Доля в прибыли ассоциированных организаций	(1,585)	(1,223)
Убыток от выбытия инвестиций, вложенных в организацию	62,975	5,650,000
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(936,061,040)	96,218,537

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Увеличение (уменьшение) операционных активов		
Золото	(552,566,775)	(496,650,272)
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(1,111,802,525)	279,185,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(134,822,187)	(63,192,665)
Сделки «обратного репо»	337,846,805	(297,326,858)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(598,763,706)	(585,425,280)
Прочие активы	470,116,754	1,979,467
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Деньги в обращении	207,139,370	555,182,627
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	344,801,933	(1,406,218,018)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(157,341)	(516,699)
Сделки «репо»	260,410,360	33,973,767
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	209,729,502	(1,122,894,924)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(70,307,657)	(378,993,671)
Счета клиентов	63,160,429	443,417,839
Резервы фонда гарантирования	35,334,081	32,436,438
Прочие обязательства	2,664,811	(4,878,458)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(1,473,277,186)	(2,913,702,599)
Подоходный налог уплаченный	28,300,646	(6,046,898)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(1,444,976,540)	(2,919,749,497)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(864,201)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	59,956,583	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(9,762,459)	(4,186,731)
Продажи основных средств и нематериальных активов	5,030,522	141,484
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	55,224,646	(4,909,448)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Долговые ценные бумаги выпущенные	63,001,373,796	41,045,104,282
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(62,343,468,289)	(38,936,734,998)
Выплата вознаграждения	(245,622,892)	(164,902,936)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности (Примечание 32)	412,282,615	1,943,466,348
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(977,469,279)	(981,192,597)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(27,435,367)	12,816,492
Восстановление резерва под обесценение	-	6,573,319
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2,559,086,534	3,520,889,320
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 17)	1,554,181,888	2,559,086,534

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 357,484,478 тыс. тенге и 186,501,913 тыс. тенге, соответственно, (31 декабря 2016 года: 275,225,018 тыс. тенге и 121,669,756 тыс. тенге, соответственно).

Сумма дивидендов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составляет ноль тенге и 2,753 тыс. тенге, соответственно, (31 декабря 2016 года составила ноль тенге и 13,660 тыс. тенге, соответственно).

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель

27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 26-176 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка										
тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
	20,000,000	331,691,233	3,430,633	19,958,118	(84,368,398)	2,368,114,148	(161,990,514)	2,496,835,220	319,351,285	2,816,186,505
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года										
Всего совокупного расхода										
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(1,184,446,445)	(1,184,446,445)	473,843	(1,183,972,602)
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	35,703,065	-	-	35,703,065	(22)	35,703,043
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(4,656,200)	-	-	(4,656,200)	-	(4,656,200)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	31,046,865	-	-	31,046,865	(22)	31,046,843
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	45,041,259	-	45,041,259	-	45,041,259
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	395,793,297	-	395,793,297	-	395,793,297
Переоценка основных средств	-	-	-	7,554,738	-	-	-	7,554,738	-	7,554,738
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	7,554,738	-	440,834,556	-	448,389,294	-	448,389,294
Всего прочего совокупного расхода	-	-	-	7,554,738	31,046,865	440,834,556	-	479,436,159	(22)	479,436,137
Всего совокупного расхода за год	-	-	-	7,554,738	31,046,865	440,834,556	(1,184,446,445)	(705,010,286)	473,821	(704,536,465)
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(1,253,665)	-	-	1,182,193	(71,472)	89,444	17,972
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:										
Пополнение резервного капитала и прочих резервов (Примечание 35)	-	832,736	202,385	-	-	-	(1,042,606)	(7,485)	7,485	-
Возмещение убытка из резервного капитала	-	(157,537,375)	-	-	-	-	157,537,375	-	-	-
Передача акций АО «Фонд проблемных кредитов» Правительству РК	-	-	-	-	-	-	-	-	(314,946,333)	(314,946,333)
Всего операций с собственниками	-	(156,704,639)	202,385	-	-	-	156,494,769	(7,485)	(314,938,848)	(314,946,333)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	20,000,000	174,986,594	3,633,018	26,259,191	(53,321,533)	2,808,948,704	(1,188,759,997)	1,791,745,977	4,975,702	1,796,721,679

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка										
тыс. тенге	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
	20,000,000	346,420,494	3,253,536	20,699,162	(47,043,404)	2,336,737,887	(53,708,859)	2,626,358,816	318,905,490	2,945,264,306
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года										
Всего совокупного дохода										
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(124,687,371)	(124,687,371)	431,743	(124,255,628)
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(39,722,656)	-	-	(39,722,656)	(137)	(39,722,793)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	2,397,662	-	-	2,397,662	-	2,397,662
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(37,324,994)	-	-	(37,324,994)	(137)	(37,325,131)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	(100,989,057)	-	(100,989,057)	-	(100,989,057)
Чистая прибыль от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-	-	132,365,318	-	132,365,318	-	132,365,318
Переоценка основных средств	-	-	-	1,136,514	-	-	-	1,136,514	-	1,136,514
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	1,136,514	-	31,376,261	-	32,512,775	-	32,512,775
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	1,136,514	(37,324,994)	31,376,261	-	(4,812,219)	(137)	(4,812,356)
Всего совокупного расхода за год	-	-	-	1,136,514	(37,324,994)	31,376,261	(124,687,371)	(129,499,590)	431,606	(129,067,984)
Перевод резерва переоценки при амортизации и выбытиях	-	-	-	(1,873,820)	-	-	1,864,003	(9,817)	-	(9,817)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Национального Банка									
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:										
Пополнение резервного капитала и прочих резервов (Примечание 35)	-	3,960,946	177,156	-	-	-	(4,138,102)	-	-	-
Возмещение убытка из резервного капитала	-	(18,690,207)	-	-	-	-	18,690,207	-	-	-
Изменения в инвестициях по дочерним организациям	-	-	(59)	(3,738)	-	-	(10,392)	(14,189)	14,189	-
Всего операций с собственниками	-	(14,729,261)	177,097	(3,738)	-	-	14,541,713	(14,189)	14,189	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	20,000,000	331,691,233	3,430,633	19,958,118	(84,368,398)	2,368,114,148	(161,990,514)	2,496,835,220	319,351,285	2,816,186,505

От имени Руководства Национального Банка Республики Казахстан:

Акишев Д.Т.
Председатель
27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер
27 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 26-176 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБК») и его дочерних организаций (далее, «Национальный Банк»).

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

Основной целью НБК 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; содействие обеспечению стабильности финансовой системы; регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции; обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг; осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора; иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

Национальный Банк в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие основные функции: разрабатывает и проводит государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан; является единственным эмитентом банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан и организует наличное денежное обращение на территории Республики Казахстан; осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в Республике Казахстан; обеспечивает управление активами в иностранной валюте и драгоценных металлах; осуществляет регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в соответствии с законами Республики Казахстан; осуществляет доверительное управление Национальным фондом Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении, который заключается между НБК и Правительством Республики Казахстан; осуществляет доверительное управление пенсионными активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (АО «ЕНПФ») на основании договора о доверительном управлении, заключенного между НБК и единым накопительным пенсионным фондом; осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные Законом «О Национальном Банке Республики Казахстан», иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Головной офис НБК зарегистрирован по адресу: г. Алматы, 050040, микрорайон Коктем-3, д. 21. По состоянию на 31 декабря 2017 года НБК имеет 17 филиалов и 14 дочерних организаций в Республике Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

Все дочерние организации НБК, зарегистрированные в Республике Казахстан, представлены далее:

Наименование	Год создания	Основная деятельность	Доля владения, %	
			2017 год	2016 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		100.00	100.00
АО «Банковское сервисное бюро Национального Банка Республики Казахстан»	1996	Электронные переводы денег	100.00	100.00
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1999	Обслуживание и разработка программного обеспечения	100.00	100.00
РГП «Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан»	2004	Гарантирование депозитов физических лиц	100.00	100.00
АО «Резервный центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO»	2007	Производство банкнот	-	100.00
		Обеспечение бесперебойного функционирования системы ИТ НБК		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

АО «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан»	2007	Реализация профессиональных учебных программ послевузовского образования	100.00	100.00
АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан»	2011	Транспортные услуги, осуществление хозяйственной деятельности по управлению имуществом	100.00	100.00
АО «Фонд проблемных кредитов»	2011	Реализация мер, направленных на улучшение качества кредитных портфелей банков второго уровня	-	100.00
АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» (далее, АО «НИК НБРК»)	2012	Управление активами Национального Фонда Республики Казахстан, золотовалютными активами НБК, пенсионными активами	100.00	100.00
АО «Государственное кредитное бюро»	2012	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	100.00	100.00
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	2012	Ведение системы реестров держателей ценных бумаг	98.97	98.97
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1996	Депозитарная деятельность	72.36	72.36

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

АО «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы»	2007	Присвоение и индексация кредитных рейтингов	58.76	58.76
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1993	Организация и обслуживание финансовых рынков	50.10	50.10
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	2017	Содействие финансовой стабильности банковского сектора посредством финансовой поддержки банков второго уровня	100.00	-

В соответствии с пунктом 39 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 15 февраля 2017 года № 422 была одобрена Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан. В качестве оператора по данной Программе в 2017 году создано акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости», основной целью деятельности которого является содействие финансовой стабильности банковского сектора посредством финансовой поддержки банков второго уровня. Финансовая поддержка банков второго уровня осуществляется за счет собственных и привлеченных средств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

В ноябре 2016 года в соответствии со статьями 50, 51 Гражданского кодекса Республики Казахстан, подпунктом 2) пункта 1 статьи 36, статьями 88, 89 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 3) пункта 43 Устава АО «Резервный центр Национального Банка Казахстана «Q-BRO»», утвержденного решением Акционера АО «Резервный центр Национального Банка Казахстана «Q-BRO»» от 19 октября 2015 года № 2, НБК принял решение ликвидировать акционерное общество «Резервный центр Национального Банка Казахстана «Q-BRO»» и утвердить План мероприятий по ликвидации Общества. В ноябре 2017 года акционерное общество «Резервный центр Национального Банка Казахстана «Q-BRO»» ликвидировано. Влияние ликвидации вышеуказанного дочернего предприятия на активы и обязательства Национального Банка и убыток за год является несущественным.

В 2017 году в целях реализации пункта 7 Общенационального плана мероприятий, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 25 декабря 2015 года № 143 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 30 ноября 2015 года «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие», пункта 4 Антикризисного плана действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы, одобренного Правительством Республики Казахстан (протокол заседания от 8 декабря 2015 года № 51), а также третьего приоритета «Макроэкономическая стабильность» Послания Главы государства народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» Правление НБК 21 февраля 2017 года постановило увеличить уставный капитал акционерного общества «Фонд проблемных кредитов» на сумму 470,196,000 тыс. тенге, и передать безвозмездно Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан простые акции акционерного общества «Фонд проблемных кредитов», принадлежащие Национальному Банку Республики Казахстан (Примечание 9).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Организационная структура и деятельность, продолжение

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Национального Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Национального Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Национального Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

2. ОСНОВНЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОДОЛЖЕНИЕ	ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОЙ	ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ,
---	------------------------	---------------------------

Применяемые стандарты, продолжение

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

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

- взносы, поступающие от банков-участников, и расходы на пополнение резерва гарантирования депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 24 ноября 2015 года признаются в качестве резервов фонда гарантирования в составе обязательств;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

2. ОСНОВНЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОДОЛЖЕНИЕ	ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОЙ	ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ,
--	--------------------------------	-----------------------------------

Применяемые стандарты, продолжение

- Учет, представление и раскрытие в финансовой отчетности отдельных операций, осуществляемых в рамках реализации денежно-кредитной политики и содействия обеспечению стабильности финансовой системы, осуществляются по амортизированной стоимости, себестоимости либо номинальной стоимости в зависимости от их экономической сущности и/или целей и задач Национального Банка. В данной консолидированной финансовой отчетности к таким операциям, относятся сделки своп с банками второго уровня и прочими финансовыми институтами, являющиеся производными инструментами, но представленные как «счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» и «счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов» (Примечания 19 и 27) по номинальной стоимости.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- применяемые стандарты – примечание 2;
- учет расходов по оздоровлению банковского сектора и выбытию дочерней организации – примечание 9;
- справедливая стоимость субординированного долга при первоначальном признании – примечание 9;
- обесценение счетов, займов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах – примечание 19;
- финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации – примечание 42.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

2.	ОСНОВНЫЕ	ПРИНЦИПЫ	ПОДГОТОВКИ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ	ФИНАНСОВОЙ	ФИНАНСОВОЙ	ОТЧЕТНОСТИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ			

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Национальный Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Национального Банка. Национальный Банк контролирует объект инвестиций, если Национальный Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Национальный Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. 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 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Принципы консолидации, продолжение*****Управление фондами***

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Национальный Банк отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами.

Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам Национального Банка.

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Принципы консолидации, продолжение*****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 в размере, равном 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.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней организации, не причитающийся, прямо или опосредованно, НБК.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося собственникам НБК. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и в консолидированном отчете о совокупном доходе.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Принципы консолидации, продолжение****Прекращенная деятельность**

Прекращенной деятельностью является компонент бизнеса Национального Банка, деятельность и потоки денежных средств которого могут быть четко обособлены от остальной части Национального Банка и который:

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

Деятельность классифицируется как прекращенная в момент его выбытия или в момент, когда эта деятельность отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее произошло раньше. Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляются так, как если бы эта деятельность была прекращенной с начала соответствующего сравнительного периода.

Золото

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты организаций, входящих в состав Национального Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Положительные курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Убытки, возникающие в результате переоценки, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в капитале. В этом случае они отражаются в составе прочего совокупного дохода. Переоценка иностранной валюты не переводится в состав прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «ностро») в прочих банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Национальным Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты***Классификация финансовых инструментов***

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Национальный Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Классификация финансовых инструментов, продолжение***

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные 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 инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Национальный Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Классификация финансовых инструментов, продолжение***

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Национальный Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Национальный Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Национальный Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Национальный Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Признание финансовых инструментов в консолидированной
финансовой отчетности***

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение***

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

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной 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.

Финансовые обязательства, выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка или непосредственно в капитале, как убыток от выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных, в зависимости от характера транзакции. Впоследствии балансовая стоимость таких обязательств корректируется на сумму амортизации убытка на момент выдачи, и соответствующие доходы отражаются в составе процентного дохода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Национального Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Национальный Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Национальный Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Национальный Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение***

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости имеют цену спроса и цену предложения, 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 взаимокompенсующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска организации, входящей в состав Национального Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Национальный Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Национальный Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Прекращение признания***

Национальный Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Национальный Банк не передает, не 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 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 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Сделки «репо» и «обратного репо»***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются как сделки «репо» отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****Производные инструменты, продолжение***

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

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

Сделки форвард, фьючерс, опцион и своп, заключенные в рамках осуществления денежно-кредитной политики, отражаются в учете по амортизированной стоимости, себестоимости либо номинальной стоимости в зависимости от их содержания и экономической сущности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Финансовые инструменты, продолжение*****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.

Деньги в обращении

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

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

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

Резервы фонда гарантирования

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» с поправками по состоянию на 24 ноября 2015 года, дочерняя организация НБК, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» обязано возместить вкладчикам банков-участников суммы до определенного уровня в случае принудительной ликвидации банка-участника. Национальный Банк создает резервы фонда гарантирования в целях накопления взносов банков, участвующих в плане гарантирования депозитов. В соответствии с учетной политикой Национального Банка, резервы фонда гарантирования формируются, в основном, за счет взносов банков-участников и расходов Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Активы под управлением**

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

Основные средства***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств, которые отражаются 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.

Переоценка

Здания, сооружения, земельные участки и автотранспортные средства подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, сооружений, земельных участков и автотранспортных средств отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Основные средства, продолжение

Амортизация

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

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

Здания и сооружения	от 7 до 50 лет;
Мебель и оборудование	от 5 до 10 лет;
Компьютерное оборудование	от 3 до 8 лет;
Транспортные средства	от 5 до 25 лет.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Обесценение активов**

Национальный Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Национальный Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, 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 финансового актива или группы финансовых активов 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.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Обесценение активов, продолжение*****Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах, сделок «обратного репо», инвестиций, удерживаемых до срока погашения и прочих финансовых активов (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Национальный Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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 или дебиторская задолженность 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Обесценение активов, продолжение*****Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости,
продолжение***

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Обесценение активов, продолжение*****Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам,
продолжение***

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

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, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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 долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Обесценение активов, продолжение*****Нефинансовые активы***

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, 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), 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 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****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 отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Национальный Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Национальный Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Налогообложение**

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

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

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога 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 капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год 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.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются 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 материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Налогообложение, продолжение**

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Национальный банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств 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.

Отложенные налоговые активы 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 отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в виде прибылей за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Национального Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Национальный Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы 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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Национального Банка. Национальный Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Ожидается, что следующие стандарты окажут существенное влияние на финансовую отчетность Национального Банка в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение**

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Национальный Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Национальный Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. На основании результатов оценки, завершенных к текущему моменту, совокупный эффект от применения стандарта, который будет отражен в составе входящего сальдо капитала Национального Банка по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 85,202,969 тыс. тенге, включая:

- уменьшение нераспределенного чистого дохода приблизительно на 84,337,621 тыс. тенге, связанное с применением требований, касающихся обесценения (см. (ii));

- уменьшение резерва переоценки приблизительно на 865,348 тыс. тенге, связанное с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требования, касающихся обесценения (см. (i) и (iii)).

Эффект в результате применения требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, которые привели к необходимости перевода между статьями внутри собственного капитала составил приблизительно сумму в размере 7,022,452 тыс. тенге.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО(IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- Национальный Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и

- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Национальный Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение**

– МСФО (IFRS) 9 требует от Национального Банка пересмотра ранее действовавших процессов учета;

– несмотря на то, что в течение 2017 года был обеспечен пилотный проект, возможно применение новой методологии для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории классификации и оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Национального Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Национального Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Классификация – финансовые активы, продолжение**

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Национальный Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Национальный Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Оценка бизнес-модели**

Национальный Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Национального Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Национальным Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Национальный Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением финансовых активов во внешнем управлении, которые будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с определенной бизнес-моделью.

Кредиты, выданные банкам и денежные средства на банковских счетах, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в основном будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Оценка влияния, продолжение**

Инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от определенной для соответствующего портфеля бизнес-модели.

Ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Национального Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от определенной для соответствующего портфеля бизнес-модели.

Национальный Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений приведет к уменьшению величины собственного капитала Национального Банка примерно на 85,202,969 тыс. тенге.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Национального Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- активы в аффинированном золоте;
- денежные средства на банковских счетах, размещенные вклады и предоставленные займы;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Обесценение, продолжение**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также

- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Национальному Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Национальный Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Определение дефолта**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Национальным Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Национальным Банком будут погашены в полном объеме без применения Национальным Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Национального Банка просрочена более чем на 90 дней.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Национальный Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию.

Национальный Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Уровни кредитного риска**

Национальный Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе кредитных рейтингов. Национальный Банк будет использовать информацию об изменении кредитных рейтингов для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Определение значительного повышения кредитного риска

Национальный Банк разработал методологию оценки, которая включает информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Национального Банка.

Значительное повышение кредитного риска – изменение кредитного рейтинга финансового актива на установленное количество ступеней по отношению к уровню кредитного рейтинга на дату первоначального признания финансового актива и/или при наличии просроченных платежей более 30 дней по исполнению обязательств перед Национальным Банком.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков,
продолжение**

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Национальный Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по данным международных рейтинговых агентств и других источников.

Величина требований подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой положительную балансовую стоимость требований, которые не погашены на дату расчета ECL. Данный показатель будет рассчитываться Национальным Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

Показатели PD для финансовых активов в первой корзине рассчитываются на 12 месяцев.

В целях оценки показателей PD и LGD для финансовых активов, находящихся во второй корзине, используется значение PD на весь срок финансового актива.

Показатели PD для финансовых активов в третьей корзине приравниваются значению 100%.

Прогнозная информация

Показатель PD по каждому кастодиану/контрпартнеру/эмитенту ценной бумаги дополняется расчетной величиной ΔPD , на основании проведенного макроэкономического анализа. Макроэкономический анализ производится на основании данных об изменении безработицы и изменении ВВП.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Прогнозная информация, продолжение**

По оценкам Национального Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки увеличатся приблизительно на 84,337,621 тыс. тенге. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении средств в банках и прочих финансовых институтах.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Национального Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Прекращение признания и модификация договора, продолжение**

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Национальный Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Национальный Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и непроблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Национальный Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно. Разница между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;
- определение по усмотрению Национального Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Национальный Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Национальный Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Национальный Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Национальный Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Национального Банка.

- ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;

- продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28);

- разъяснения КРМСФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата;

- разъяснения КРМСФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД) ДОХОД

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85,335,560	57,687,425
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	75,880,132	73,722,845
Сделки «обратного репо»	21,726,773	10,722,513
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,987,039	6,373,740
Прочие	40,851	26,873
	187,970,355	148,533,396
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(291,403,821)	(207,521,343)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(49,878,544)	(48,238,515)
Сделки «репо»	(14,734,021)	(18,944,430)
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	(1,162,246)	(808,685)
	(357,178,632)	(275,512,973)
	(169,208,277)	(126,979,577)

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Комиссия за управление пенсионными активами	13,981,347	3,438,866
Комиссия за услуги по управлению активами	11,827,136	11,971,583
Депозитарная деятельность, обслуживание финансовых рынков и переводные операции	2,682,622	2,101,527
	28,491,105	17,511,976

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Комиссионный доход от управления пенсионными активами получен от АО «ЕНПФ». В 2017 году комиссия за управление пенсионными активами включала также вознаграждение за превышение целевого показателя доходности в сумме 9,927,136 тыс. тенге (в 2016 году: ноль).

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

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

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Услуги по управлению активами	1,802,904	1,552,330
Брокерские операции	780,925	312,509
Кастодиальные услуги	188,900	466,419
Прочие	8,892	5,904
	2,781,621	2,337,162

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль по активам, находящимся во внешнем управлении	50,745,302	33,046,578
Чистая прибыль (убыток) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	1,445,392	(3,047,974)
	52,190,694	29,998,604

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

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Продажа долговых инструментов	4,656,200	(2,397,662)
Дивиденды	4,547,471	5,974,690
Реализация инвестиций в собственные долговые инструменты	-	(86,667)
	9,203,671	3,490,361

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****9. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА И ВЫБИТИЮ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Дочерняя организация НБК АО «Казахстанский фонд устойчивости» реализует механизм финансовой поддержки банков путем предоставления денежных средств на условиях субординированного долга, соответствующего критериям для включения в состав регуляторного капитала банка. Субординированным долгом признаются субординированные облигации банка с процентной ставкой 4%, которые приобретены АО «Казахстанский фонд устойчивости», с обязательством банка погасить их по истечении 15 лет. В условиях выпуска субординированного долга банков-участников предусмотрен механизм обмена субординированного долга на простые акции банка в случае ухудшения финансового положения банка и выявления фактов вывода активов. Национальный Банк отразил указанный субординированный долг по справедливой стоимости при первоначальном признании (Примечание 19), рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 15% до 19.78%. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 585,623,196 тыс. тенге была отражена в 2017 году в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора в составе прибыли или убытка.

АО «Фонд проблемных кредитов» обеспечивает целевое размещение полученной суммы в банках второго уровня в соответствии с установленными для них лимитами первичного размещения денег. В соответствии с пунктом 7 Общенационального плана мероприятий, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 25 декабря 2015 года № 143 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 30 ноября 2015 года «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие», пунктом 4 Антикризисного плана действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы, одобренного Правительством Республики Казахстан, а также третьего приоритета «Макроэкономическая стабильность» Послания Главы государства народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», Национальный Банк увеличил размер уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****9. РАСХОДЫ ПО ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА И ВЫБИТИЮ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Также простые акции акционерного общества «Фонд проблемных кредитов» переданы безвозмездно Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Убыток от выбытия акционерного общества «Фонд проблемных кредитов» в размере 507,474,058 тыс. тенге был отражен в 2017 году в составе прибыли или убытка.

В 2015 - 2016 годах во исполнение Плана мероприятий по реализации поручений Главы государства, данных на расширенном заседании Правительства Республики Казахстан 11 февраля 2015 года, с учетом мер экономической политики «особого периода», одобренного протоколом заседания Правительства Республики Казахстан от 20 февраля 2015 года № 10 и Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов от 24 апреля 2015 года № 69 Национальный Банк увеличил размер уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов». АО «Фонд проблемных кредитов» обеспечивает целевое размещение полученной суммы в банках второго уровня в соответствии с установленными для них лимитами первичного размещения денег. Национальный Банк отразил указанные долгосрочные вклады по справедливой стоимости при первоначальном признании, рассчитанной с применением рыночных процентных ставок от 8.71% до 10.44% на момент заключения сделок по размещению вкладов. Разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 70,031,958 тыс. тенге была отражена в 2015 году в составе прибыли или убытка, так как решение по распределению долгосрочных вкладов и их ключевые параметры были утверждены НБК. В 2016 году сумма в размере 5,428,504 тыс. тенге, относящаяся к указанным сделкам, была признана в качестве расходов по оздоровлению банковского сектора в составе прибыли или убытка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ) ДОХОДЫ, НЕТТО

	<u>2017 год</u> тыс. тенге	<u>2016 год</u> тыс. тенге
Пополнение резерва гарантирования депозитов	(13,200,000)	(13,400,000)
Реализация коллекционных монет	1,483,709	2,682,110
Доходы от изъятия из обращения банкнот и монет	1,381,338	-
Реализация медалей, значков и ювелирных изделий	341,743	211,850
Реализация печатной продукции	234,006	1,003,124
Аренда основных средств	(6,365)	310
Компенсация по депозитам физических лиц	-	23,788,202
Прочие доходы (расходы), нетто	612,654	(531,967)
	<u>(9,152,915)</u>	<u>13,753,629</u>

Для осуществления деятельности по защите интересов депозиторов банка-участника, в соответствии с Законом «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», дочерняя организация АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» направило в специальный резерв, за счет расходов организации, в 2017 году 13,200,000 тыс. тенге (в 2016 году: 13,400,000 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

11. (СОЗДАНИЕ) ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(40,092,150)	(3,552,222)
Отрицательная переоценка основных средств	(627,835)	(26,988)
Прочие активы	(135,406)	(23,105)
Запасы	(13,575)	(47,516)
Активы, предназначенные для продажи	-	(25,806)
Счета типа «ностро» в иностранных банках	-	6,573,319
	(40,868,966)	2,897,682

12. РАСХОДЫ ПО ВЫПУСКУ БАНКНОТ И МОНЕТ

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Изготовление монет	1,296,957	1,902,538
Изготовление банкнот	893,468	2,451,785
Прочее	194,537	147,827
	2,384,962	4,502,150

Расходы по выпуску банкнот и монет за 2017 год включают в себя расходы по амортизации и износу оборудования на сумму 1,474,152 тыс. тенге (2016 год: 1,149,654 тыс. тенге).

13. ФИНАНСИРОВАНИЕ СТОРОННИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансирование Магистратуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Университет Нархоз»	149,432	194,150
	149,432	194,150

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

14. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата	13,893,220	11,866,048
Премии	9,583,180	10,029,327
Социальный налог	1,603,137	1,598,072
Страхование	599,360	439,186
Обучение	245,385	147,218
Прочее	141,941	218,381
	26,066,223	24,298,232

15. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Информационные и прочие услуги	4,031,509	1,765,846
Расходы на связь	1,060,937	1,004,956
Ремонт и содержание основных средств	989,525	703,864
Налоги, помимо подоходного налога	964,610	965,782
Запасы	722,461	622,571
Командировочные расходы	596,154	534,718
Транспортные расходы	338,763	281,872
Охрана	297,415	308,612
Представительские расходы	232,666	298,990
Безвозмездная передача имущества	218,135	11,799,318
Коммунальные платежи	216,270	208,663
Расходы по аренде	209,574	179,058
Страхование основных средств	39,387	40,682
Расходы на рекламу, объявления и выступления в СМИ	7,070	655
Прочее	935,362	679,614
	10,859,838	19,395,201

В 2016 году безвозмездная передача имущества включает передачу основных средств и нематериальных активов на сумму 5,981,446 тысяч тенге и списание из прочих активов на сумму 5,650,000 тысяч тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ (РАСХОД) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(2,281,477)	(4,133,574)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	85,910,408	(1,317,871)
Всего экономии (расхода) по подоходному налогу	83,628,931	(5,451,445)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	2017 год		2016 год	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Убыток до вычета подоходного налога	1,267,601,533	100.00	118,804,183	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	253,520,307	20.00	23,760,837	20.00
Эффект необлагаемых налогом операций НБК	(142,682,298)	(11.26)	(31,610,448)	(26.61)
Необлагаемые доходы от ценных бумаг	4,519,406	0.36	2,573,729	2.17
Необлагаемые доходы (невывчитаемые расходы) по деятельности				
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	241,595	0.02	(974,217)	(0.82)
Прочие невычитаемые расходы	(31,970,079)	(2.52)	-	-
Прочие необлагаемые налогом доходы	-	-	798,654	0.67
	83,628,931	6.60	(5,451,445)	(4.59)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****16. ЭКОНОМИЯ (РАСХОД) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Национальный Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Национального Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

16. ЭКОНОМИЯ (РАСХОД) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе капитала	Выбытие дочерней организа- ции	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	30,005,754	85,953,139	-	(30,005,754)	85,953,139
Основные средства и нематериальные активы	(2,010,425)	(370,090)	(71,472)	-	(2,451,987)
Прочие активы	(21,119)	43,239	-	(30,573)	(8,453)
Прочие обязательства	5,183	284,120	-	(345)	288,958
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	25,401	-	-	-	25,401
	28,004,794	85,910,408	(71,472)	(30,036,672)	83,807,058
Непризнанные отложенные налоговые активы	(946)	-	-	-	(946)
Признанные отложенные налоговые активы	28,003,848	85,910,408	(71,472)	(30,036,672)	83,806,112
Отложенные налоговые активы	30,278,026	85,953,379	(28,418)	(30,036,672)	86,166,315
Отложенные налоговые обязательства	(2,274,178)	(42,971)	(43,054)	-	(2,360,203)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

16. ЭКОНОМИЯ (РАСХОД) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	31,256,477	(1,250,723)	-	30,005,754
Основные средства и нематериальные активы	(1,888,672)	(111,936)	(9,817)	(2,010,425)
Прочие активы	19,010	(40,129)	-	(21,119)
Прочие обязательства	(51,139)	56,322	-	5,183
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	21,480	3,921	-	25,401
	29,357,156	(1,342,545)	(9,817)	28,004,794
Непризнанные отложенные налоговые активы	(25,620)	24,674	-	(946)
Признанные отложенные налоговые активы	29,331,536	(1,317,871)	(9,817)	28,003,848
Отложенные налоговые активы	31,412,330	(1,132,876)	(1,428)	30,278,026
Отложенные налоговые обязательства	(2,080,794)	(184,995)	(8,389)	(2,274,178)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

16. ЭКОНОМИЯ (РАСХОД) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года отложенные налоговые активы в размере 85,953,139 тыс. тенге были признаны дочерней организацией НБК, АО «Казахстанский фонд устойчивости». Руководство компании оценило вероятность возмещения отложенных налоговых активов и пришло к выводу, что компания получит достаточный налогооблагаемый доход, принимая во внимание вычитаемые временные разницы, и признание отложенных налоговых активов является обоснованным.

По состоянию на 31 декабря 2016 года отложенные налоговые активы в размере 30,036,672 тыс. тенге были признаны дочерней организацией НБК, АО «Фонд проблемных кредитов». Руководство компании оценило вероятность возмещения отложенных налоговых активов и пришло к выводу, что компания получит достаточный налогооблагаемый доход, принимая во внимание вычитаемые временные разницы, и признание отложенных налоговых активов является обоснованным.

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Депозиты в иностранных банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,071,828,385	2,207,930,106
Счета типа «ностро» в иностранных банках	294,434,939	212,954,502
Сделки «обратного репо» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	133,768,024	-
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	49,964,397	133,165,880
Счета типа «ностро» в казахстанских банках	2,818,922	2,629,768
Депозиты в тенге в казахстанских банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,367,025	1,525,439
Счета в Банке международных расчетов	196	880,839
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под обесценение, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств	<u>1,554,181,888</u>	<u>2,559,086,534</u>

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета типа «ностро» в иностранных банках включали неинвестированные денежные средства в управлении АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» (далее - АО «НИК НБК»), ограниченные в использовании, в размере 1,577,664 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 2,495,564 тыс. тенге), которые не были включены в состав денежных эквивалентов.

18. ЗОЛОТО

	<u>2017 год</u> тыс. тенге	<u>2016 год</u> тыс. тенге
Золото в слитках в хранилище Банка	2,752,177,207	1,949,561,070
Золото на депозитах в иностранных банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	542,338,662	712,939,726
- с кредитным рейтингом АА-	395,465,394	103,023,444
- с кредитным рейтингом ВВВ+	75,094,563	91,360,011
	<u>1,012,898,619</u>	<u>907,323,181</u>
Золото в слитках в хранилищах иностранного банка:		
- с кредитным рейтингом ААА	388,495,269	348,326,772
	<u>4,153,571,095</u>	<u>3,205,211,023</u>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Счета и депозиты в иностранных банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом от А- до ААА	291,527,134	169,559,497
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	4,234,489	45,317,633
- с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	423,727	-
- с кредитным рейтингом В- до В+	80,373	81,060
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	785,984	512,160
Счета типа «ностро» за вычетом резерва под обесценение	297,051,707	215,470,350
Депозиты в банке с рейтингом АА+	1,071,828,385	2,207,930,106
Счета и депозиты в прочих финансовых институтах*		
- с кредитным рейтингом от А+ до ААА	4,044,807	14,167,226
Всего счетов и депозитов в прочих финансовых институтах	4,044,807	14,167,226
Прочие счета и депозиты		
Неинвестированные денежные средства во внешнем управлении (Примечание 20)		
- с кредитным рейтингом АА-	2,580,143	-
- с кредитным рейтингом от А- до А+	13,949,413	18,423,102
- с кредитным рейтингом ВВВ+	-	1,101,537
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,030,409	-
	17,559,965	19,524,639
Счета в Международном валютном фонде	546,926,976	517,387,776
Дебиторская задолженность по операциям в иностранной валюте	7,132,135	11,282,618
Счета в Банке международных расчетов	196	880,839
Всего прочих счетов и депозитов	571,619,272	549,075,872
Всего счетов и депозитов в иностранных банках и прочих финансовых институтах	1,944,544,171	2,986,643,554

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Счета, займы и депозиты в банках и дебиторская задолженность казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «ностро» дочерних организаций в банках второго уровня		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,978,868	1,621,175
- с кредитным рейтингом от В- до В+	823,209	931,746
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16,845	76,847
Всего счетов типа «ностро»	2,818,922	2,629,768
Депозиты в банках*		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	48	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	13	59,188,849
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	61,240,962	256,688,831
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,069,950,794	483,434,086
- с кредитным рейтингом ССС	-	17,464,859
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,210,315	3,550,141
Всего депозитов в банках	1,134,402,132	820,326,766
Резерв под обесценение	(3,206,471)	(3,552,222)
Всего депозитов в банках, за вычетом резерва под обесценение	1,131,195,661	816,774,544
Предоставленные займы		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	200,537,658	201,855,609
- с кредитным рейтингом ССС	54,423,458	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	715,871	10,166,111
Всего предоставленных займов (Примечание 9)	255,676,987	212,021,720
Средства АО «Фонд проблемных кредитов» в Министерстве финансов Республики Казахстан (Примечание 1)	-	64,946,332
Дебиторская задолженность АО «ЕНПФ»	10,302,298	313,197
Дебиторская задолженность Министерства финансов Республики Казахстан	9,162,372	2,450,237
Всего счетов, депозитов в банках и дебиторской задолженности казахстанских банков и прочих финансовых институтов	1,409,156,240	1,099,135,798
	3,353,700,411	4,085,779,352

* включают активную часть сделок своп на 31 декабря 2017 года в сумме 1,135,054,632 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 601,208,182 тыс. тенге), которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты в банках и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Национальный Банк имел счета и депозиты в одном банке-контрагенте (31 декабря 2016 года: в одном), сумма которого превышала 10% от капитала. Общая сумма этого счета составляет 1,071,828,385 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 2,207,930,106 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета типа «ностро» на сумму 2,818,922 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 2,629,768 тыс. тенге), открытые в казахстанских банках, принадлежат дочерним организациям НБК.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нет просроченных займов или депозитов в банках.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав займов, выданных банкам второго уровня, входят займы, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 35,000,000 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: нет). Целью данных изменений было управление отношениями с банками, и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Займы, условия договоров по которым были изменены, определены в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения в силу того, что по состоянию на 31 декабря 2017 года и на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности заемщики выполняют новые условия договоров.

С учетом повышенного кредитного риска по займам, выданным банкам второго уровня, Национальный Банк регулярно проверяет наличие признаков обесценения по указанным займам с учетом всей доступной информации, такой как: наличие процесса реструктуризации задолженности и (или) делистинга акций контрагента; задержки по переводу (возврату) средств; ухудшение финансового состояния контрагента, заключающееся в значительном снижении кредитных рейтингов по шкале международных рейтинговых агентств; а также других факторов.

Создание резервов под обесценение по таким займам производится в размере разницы между балансовой стоимостью займа и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по займу.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

19. СЧЕТА, ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение по счетам, займам и депозитам в банках за 2017 год представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	3,552,222	-
Чистое создание резерва под обесценение	40,092,150	3,552,222
Списания	(40,437,901)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,206,471	3,552,222

В течение 2017 года под банковский заем, предоставленный банку второго уровня был создан резерв в размере 40,118,840 тыс. тенге, и в дальнейшем осуществлено списание актива, в связи с принятием решения НБК по данному банку о приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических и юридических лиц.

В течение 2017 года было отражено списание резерва под обесценение АО «Фонд проблемных кредитов» в размере 319,061 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года включали следующее:

	2017 год	2016 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы		
Активы во внешнем управлении		
Корпоративные облигации	537,900,544	413,550,254
Государственные облигации	441,133,927	427,396,896
Агентские облигации	9,357,736	14,764,429
Фьючерсы	186,630	39,406
Форварды	90,890	113,176
Корпоративные акции	23,319	19,595
Активы в собственном управлении		
Фьючерсы	206,994	133,436
Своп	176,098	59,000
Форварды	3,701	22,586
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	989,079,839	856,098,778
Обязательства		
Обязательства во внешнем управлении		
Форварды	(306,123)	(203,134)
Фьючерсы	(23,655)	(262,901)
Обязательства в собственном управлении		
Форварды	(179,700)	(20,521)
Своп	(156,443)	(1,966,694)
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(665,921)	(2,453,250)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2017 года, часть финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находилась в управлении шести (31 декабря 2016 года: пяти) иностранных организаций, занимающихся управлением активов. В зависимости от мандата, менеджеры инвестируют средства в финансовые инструменты с фиксированным доходом и долевые финансовые инструменты, им также разрешено использовать производные инструменты.

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

<u>Внешний Управляющий</u>	<u>2017 год тыс.тенге</u>	<u>2016 год тыс.тенге</u>	<u>Стратегия</u>	<u>Индекс</u>
Nomura Asset Management U.K. Limited	337,708,251	396,544,276	Глобальные корпоративные облигации	The BofA Merrill Lynch Q847 Custom Index (Q847)
Aviva Investors Global Services Limited	266,651,939	248,556,629	Глобальные развивающиеся рынки	The BofA Merrill Lynch Q846 Custom Index (Q846)
Deutsche Asset Management International GmbH	220,419,089	210,297,222	Глобальные развивающиеся рынки	The BofA Merrill Lynch Q846 Custom Index (Q846)
Amundi	82,462,153	866	Глобальные корпоративные облигации	The BofA Merrill Lynch Q847 Custom Index (Q847)
Wellington	81,099,680	-	Глобальные корпоративные облигации	Lynch Q847 Custom Index (Q847)
SSB	22,156	18,728	Транзитное управление	отсутствует
Всего чистых активов во внешнем управлении	<u>988,363,268</u>	<u>855,417,721</u>		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

На 31 декабря 2017 года неинвестированные остатки, составляющие в сумме 17,559,965 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 19,524,639 тыс. тенге), относящиеся к портфелям, находящимся во внешнем управлении, представлены в статье «счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 19).

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

	<u>2017 год</u> тыс.тенге	<u>2016 год</u> тыс.тенге
Государственные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	176,838,177	134,993,164
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	247,615,389	238,151,000
- с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	16,680,361	54,252,732
	<u>441,133,927</u>	<u>427,396,896</u>
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	204,947,912	173,298,584
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	326,375,514	229,646,193
- с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	6,577,118	7,489,279
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	3,116,198
	<u>537,900,544</u>	<u>413,550,254</u>
Агентские облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	5,341,219	12,587,967
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,016,517	2,176,462
	<u>9,357,736</u>	<u>14,764,429</u>
Всего долговых финансовых инструментов, находящихся во внешнем управлении	<u><u>988,392,207</u></u>	<u><u>855,711,579</u></u>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Национального Банка от операций с производными инструментами, за исключением портфелей во внешнем управлении, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения.

	Сумма по договору/ условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенные фьючерсные цены сделки / валютные курсы	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Своп				
За период менее трех месяцев				
Покупка долларов США за японскую иену	32,431,068	-	112.72	-
Покупка австралийского доллара за японскую иену	10,386,000	-	86.39	-
Покупка долларов США за тенге	-	146,480,955	-	333.27
Покупка долларов США за тенге	-	85,988,820	-	333.21
Покупка долларов США за тенге	-	69,490,965	-	333.15
Покупка тенге за доллары США	-	-	-	-
За период более трех месяцев				
Покупка тенге за доллары США	-	3,666,190	-	180.87

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Сумма по договору/ условная сумма сделки тыс. тенге		Средневзвешенные фьючерсные цены сделки / валютные курсы	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Форварды				
за период менее трех месяцев				
Покупка долларов США за японскую иену	33,791,291	-	113.10	-
Покупка канадского доллара за Евро	769,051	-	1.51	-
Покупка австралийского доллара за Евро	727,020	-	1.54	-
Покупка японской иены за фунты стерлингов	442,500	-	152.30	-
Покупка Евро за доллары США	-	6,851,608	-	1.05
Покупка японской иены за доллары США	-	6,160,257	-	116.84
Покупка японской иены за доллары США	-	5,989,367	-	116.75
Покупка фунтов стерлингов за доллары США	-	1,327,266	-	1.23
Покупка австралийского доллара за канадский доллар	-	868,007	-	0.97
Покупка австралийского доллара за доллары США	-	500,457	-	0.72
Фьючерс				
за период менее трех месяцев				
Продажа Евро	(14,967,196)	-	163.41	-
за период более трех месяцев				
Продажа казначейских облигаций США	(9,622,670)	(49,094,726)	79,829.30	116,747.84
	53,957,064	278,229,166		

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

21. СДЕЛКИ «ОБРАТНОГО РЕПО»

Международные финансовые институты и казахстанские банки:	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
- с кредитным рейтингом AAA	167,368,164	140,612,913
- с кредитным рейтингом ВВВ-	16,866,119	16,880,747
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	166,123	241,684,530
	184,400,406	399,178,190

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по соглашениям «обратного репо», составляет 181,444,876 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 434,462,725 тыс. тенге).

В 2017 году сделки «обратного репо», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, на сумму 166,123 тыс. тенге (в 2016 году: 241,684,530 тыс. тенге) были заключены на рынке авторепо АО «Казахстанская фондовая биржа».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Долговые инструменты		
Инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов		
Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства США	2,560,168,950	1,970,787,948
Казначейские облигации Правительства Великобритании	119,299,041	102,491,522
Казначейские облигации Правительства Австралии	86,533,333	59,777,110
Казначейские облигации Правительства Кореи	74,757,184	61,218,099
Государственные облигации Правительства Франции	59,120,806	86,074,162
Казначейские облигации Правительства Канады	57,088,820	55,494,437
Государственные облигации Правительства Китая	51,499,580	31,170,914
Казначейские облигации Правительства Финляндии	33,158,226	-
Казначейские облигации Правительства Японии	30,222,804	76,517,603
Казначейские облигации Правительства Нидерландов	14,110,471	12,736,217
Казначейские облигации Правительства Австрии	6,247,610	5,813,193
Всего государственных облигаций	3,092,206,825	2,462,081,205
Долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом AAA	169,292,399	174,355,073
- с кредитным рейтингом AA+	16,531,785	8,237,776
- с кредитным рейтингом AA	67,273,080	30,756,448
- с кредитным рейтингом AA-	32,553,231	33,878,500
- с кредитным рейтингом A+	41,805,473	14,037,007
- с кредитным рейтингом A	4,013,642	820,652
- с кредитным рейтингом A-	66,290,277	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	8,397,003
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги международных государственных и негосударственных финансовых организаций	397,759,887	270,482,459

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Корпоративные облигации международных компаний		
- с кредитным рейтингом от А- до AAA	218,828,173	226,513,436
- с кредитным рейтингом BBB+ до BBB-	4,366,205	104,075,831
- с кредитным рейтингом BB+ до BB-	-	1,293,068
- с кредитным рейтингом B-	-	2,846,830
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	10,185,254
Всего инвестиций в корпоративные облигации международных компаний	223,194,378	344,914,419
Инвестиции в хедж-фонды	64,241,357	44,424,045
Всего инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов	3,777,402,447	3,121,902,128
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	600,171,341	560,962,164
Долговые ценные бумаги казахстанских финансовых организаций	13,538,958	1,936,124
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов	613,710,299	562,898,288
Резерв под обесценение	(75,829)	(75,829)
Всего инвестиций в ценные бумаги казахстанских эмитентов, за вычетом резерва под обесценение	613,634,470	562,822,459
Всего инвестиций в долговые инструменты	4,391,036,917	3,684,724,587
Долевые инструменты		
Акции АО «НК «КазМунайГаз»	750,000,000	750,000,000
Инвестиции в фонд частного капитала	55,876,872	22,018,658
Корпоративные акции	79,854	79,854
Всего инвестиций в долевые инструменты	805,956,726	772,098,512
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в собственном управлении	5,196,993,643	4,456,823,099

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации Министерства финансов Республики Казахстан рыночной стоимостью 296,876,815 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 34,947,236 тыс. тенге) выступали в качестве залога по сделкам «репо».

Инвестиции в альтернативные инструменты включают инвестиции в хедж-фонды и в фонды частного капитала в соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА и Инвестиционной стратегией по управлению портфелем альтернативных инструментов золотовалютных активов Национального Банка, утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 66, а также в соответствии с условиями Договора о доверительном инвестиционном управлении № 122НБ/10 от 29 марта 2013 года, заключенного между Национальным Банком и дочерней организацией АО «НИК НБК». Инвестирование в альтернативные классы активов части золотовалютных активов Национального Банка осуществляется АО «НИК НБК» посредством компаний и/или партнёрств специального назначения, созданных в целях инвестирования в хедж-фонды и в фонды частного капитала.

Инвестиции в хедж-фонды

Инвестиции в хедж-фонды под управлением АО «НИК НБК» (далее «Портфель инвестиций в хедж-фонды») представляют собой инвестиции через структуру фонда фондов в различные инвестиционные фонды, созданные в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в соответствии с определенными инвестиционными стратегиями на различных рынках и в различные типы финансовых инструментов. Данные инвестиционные фонды значительную часть позиций держат в высоколиквидных ценных бумагах и производных финансовых инструментах, которые оцениваются по котируемой рыночной стоимости, а также в менее ликвидных ценных бумагах и производных финансовых инструментах, которые оцениваются по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов географическое распределение Портфеля инвестиций в хедж-фонды в основном приходится на Северную Америку и Европу. Валютой инвестирования в хедж-фонды является доллар США. Инвестиционные фонды организованы в виде компаний или партнёрств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ
ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Инвестиции в фонды частного капитала**

Инвестиции в фонды частного капитала под управлением АО «НИК НБК» (далее «Портфель частного капитала») представляют собой инвестиции в фонды и со-инвестиции с фондами через структуру фонда фондов, осуществляемые в целях накопления средств инвесторов для инвестирования в акционерный капитал или ценные бумаги инвестируемых компаний. Инвестиционные фонды могут быть организованы в виде компаний или партнёрств. Портфель частного капитала включает фонды, инвестирующие в различные сектора и регионы. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов наибольшую часть в портфеле составляют участие в прямых инвестициях в сектор информационных технологий, сектор потребительских товаров и услуг выборочного спроса, индустриальный и финансовый сектора. Основная часть инвестиций приходится на Северную Америку. Основной валютой инвестирования в фонды является доллар США, также имеются инвестиции в евро и фунтах стерлингах.

Некотируемые долевыми инструментами

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по себестоимости, представляют собой некотируемые обыкновенные акции АО «НК «КазМунайГаз» на сумму 750,000,000 тыс. тенге в 2017 году (750,000,000 тыс. тенге в 2016 году), справедливую стоимость которых невозможно оценить с достаточной степенью надежности. Для указанной долевой ценной бумаги отсутствует рынок, и в последнее время не осуществлялись сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

23. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ- (2016 год: ВВВ-)	40,230,902	39,930,905
Ценные бумаги банков второго уровня и других организаций	22,052	22,052
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом ВВВ-	-	59,024,916
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	40,252,954	98,977,873

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строительство/ неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	31,734,073	29,285,727	3,020,515	1,360,599	2,174,815	4,971,537	72,547,266
Поступления	586,148	3,537,769	1,102,083	237,621	2,198,036	2,100,802	9,762,459
Выбытия	(513,522)	(1,407,062)	(760,988)	(36,386)	(3,013,494)	(1,227,558)	(6,959,010)
Списания	(2,242,684)	(757,625)	(84)	(27,622)	-	(481,293)	(3,509,308)
Переоценка	7,555,025	-	-	(287)	-	-	7,554,738
Убыток от обесценения	(623,688)	-	-	(4,147)	-	-	(627,835)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	36,495,352	30,658,809	3,361,526	1,529,778	1,359,357	5,363,488	78,768,310
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1,393,576	10,410,114	2,457,162	126,782	-	2,893,239	17,280,873
Начисленная амортизация за год	1,392,891	2,038,482	278,903	299,839	-	589,048	4,599,163
Выбытия	(345,552)	(520,094)	(535,113)	(6,568)	-	(407,298)	(1,814,625)
Списания	(2,242,684)	(757,625)	(84)	(27,622)	-	(481,293)	(3,509,308)
Переоценка	(86,211)	-	-	(403)	-	-	(86,614)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	112,020	11,170,877	2,200,868	392,028	-	2,593,696	16,469,489
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	36,383,332	19,487,932	1,160,658	1,137,750	1,359,357	2,769,792	62,298,821

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавершен- ное строительство/ неустанов- ленное оборудование	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	38,712,614	29,269,291	3,446,992	1,350,665	835,915	4,175,254	77,790,731
Поступления	451,238	806,295	93,542	88,695	1,826,154	920,807	4,186,731
Выбытия	(6,266,673)	(374,774)	(282,818)	(120,191)	(487,254)	(13,618)	(7,545,328)
Списания	(1,868,594)	(415,085)	(237,011)	(362,798)	-	(110,906)	(2,994,394)
Переоценка	705,488	-	-	431,026	-	-	1,136,514
Убыток от обесценения	-	-	(190)	(26,798)	-	-	(26,988)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	31,734,073	29,285,727	3,020,515	1,360,599	2,174,815	4,971,537	72,547,266
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1,756,824	8,458,739	3,093,902	360,264	-	2,547,286	16,217,015
Начисленная амортизация за год	1,773,937	2,682,553	261,194	250,256	-	468,302	5,436,242
Выбытия	(268,591)	(316,093)	(876,386)	(97,589)	-	(11,443)	(1,570,102)
Списания	(1,868,594)	(415,085)	(21,548)	(386,149)	-	(110,906)	(2,802,282)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1,393,576	10,410,114	2,457,162	126,782	-	2,893,239	17,280,873
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	30,340,497	18,875,613	563,353	1,233,817	2,174,815	2,078,298	55,266,393

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году и 2016 году отсутствовали.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Переоценка стоимости активов**

Справедливая стоимость земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года транспортные средства, находящиеся в собственности Национального Банка не переоценивались, осуществлена переоценка зданий и сооружений.

Оценка производилась независимыми оценщиками недвижимого имущества: ТОО «Сенімді жол»; ТОО «Ареопаг Консалтинг»; ТОО «Независимый оценочно-юридический центр»; ИП «AsiaStandard»; ТОО «Д.А.Д»; ТОО «АТҮРАУСІТҮ»; ИП «Казтуганов М.А.»; ТОО «НОК «Альфа Эксперт»; ТОО «Центр Оценки Активов»; ТОО «UKCONSULTING-LINE»; ТОО «Независимый оценочно-юридический центр»; ТОО «Центр Оценки Караганды»; ТОО «Экспертное агентство «Базис»»; ТОО «AdalExpert»; ТОО «АқтауЭкспертиза». Оценка проведена в соответствии с требованиями международных стандартов оценки и стандартами оценки Республики Казахстан. Для определения справедливой стоимости зданий и сооружений при расчетах использовались сравнительный и затратный подходы с назначением весовых коэффициентов. Затратный подход был использован при отсутствии активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2016 года здания и сооружения, находящиеся в собственности Национального Банка не переоценивались, осуществлена переоценка транспортных средств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****24. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Переоценка стоимости активов, продолжение**

Транспортные средства, находящиеся в собственности Национального Банка, были отражены по переоцененной стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками: ТОО «Сенімді жол»; ТОО «Престиж-Оценка»; ТОО «Оценка Бисс»; ТОО «АТЫРАУ СІТҮ»; ТОО «Центр Оценки Собственности «ЭКСПЕРТ»; ТОО «Центр Оценки Активов»; ТОО «НОК «Альфа Эксперт»»; ИП «Альянс-Оценка»; ТОО «Әулие-ата Сараптама»; ИП «Айдабулов А.Е.»; ИП «Воробьев В.В.»; ТОО «КазБизнесПроект»; ТОО «ОБИ-Ком»; ТОО «Ареопаг Консалтинг»; ТОО «V&E Consulting»; ТОО «Независимый оценочно-юридический центр». Оценка проведена в соответствии с требованиями международных стандартов оценки, принятыми Международным комитетом по стандартам оценки имущества («МКСОИ»), союза оценщиков Республики Казахстан, Кодексом этики оценщика. При расчетах использовался сравнительный подход, весовые коэффициенты не назначались и в качестве итоговой величины стоимости объекта оценки были приняты результаты, полученные в рамках сравнительного подхода.

В случае если переоценка стоимости земельных участков, зданий, сооружений и транспортных средств не была бы осуществлена, их балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года составила бы 9,078,120 тыс. тенге (2016 год: 12,827,702 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

25. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	14,308,649	9,518,228
Резерв под обесценение	(236,942)	(175,266)
Всего прочих финансовых активов	14,071,707	9,342,962
Запасы	4,334,518	4,743,994
Аффинированные и неаффинированные драгоценные металлы и камни	1,651,605	1,235,427
Предоплаты за основные средства	720,803	180,620
Прочие	736,741	448,883
Всего прочих нефинансовых активов	7,443,667	6,608,924
Всего прочих активов	21,515,374	15,951,886

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по прочим финансовым активам за 2017 год и 2016 год могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	175,266	158,733
Создание резерва под обесценение	135,406	23,105
Списания	(73,730)	(6,572)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	236,942	175,266

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 240,182 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 378,828 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 14,136 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 16,348 тыс. тенге) была просрочена на срок более 30 дней, но менее 90 дней, на сумму 6,516 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 3,700 тыс. тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 180 дней, и на сумму 219,530 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 358,780 тыс. тенге) была просрочена на срок более 180 дней.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

26. ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

	<u>2017 год</u> тыс. тенге	<u>2016 год</u> тыс. тенге
Банкноты и монеты в обращении	2,258,995,388	2,051,830,518
За вычетом банкнот и монет в кассе и резервных фондах	(1,319,575)	(1,294,074)
	<u><u>2,257,675,813</u></u>	<u><u>2,050,536,444</u></u>

27. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	<u>2017 год</u> тыс. тенге	<u>2016 год</u> тыс. тенге
Счета и депозиты иностранных банков и прочих финансовых институтов		
Текущие счета международных финансовых организаций	453,367,473	428,881,736
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	26,735,744	62,332,594
Прочие иностранные банки	2,395,807	329,992
Всего счетов и депозитов иностранных банков и прочих финансовых институтов	<u>482,499,024</u>	<u>491,544,322</u>
Счета и депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов		
Счета типа «лоро»		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,680,870,429	1,433,731,885
Прочие казахстанские банки	870,078,789	998,982,711
Депозиты**		
10 крупнейших казахстанских банков*	1,311,106,159	1,055,313,323
Прочие казахстанские банки	484,170,790	446,583,729
Итого счетов и депозитов казахстанских банков	<u>4,346,226,167</u>	<u>3,934,611,648</u>
Всего счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов	<u>4,828,725,191</u>	<u>4,426,155,970</u>

* по совокупному объему активов на 31 декабря 2017 года

** включают пассивную часть сделок своп в сумме 1,260,018,133 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,067,904,376 тыс. тенге), которая учитывается не как производные инструменты, а как депозиты банков и оцениваются по номиналу в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****27. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Национальный банк имеет три контрагента (31 декабря 2016 года: два контрагента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2,176,449,298 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,286,707,577 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущие счета международных финансовых организаций включают взнос Республики Казахстан за членство в Международном валютном фонде (далее, «МВФ») в размере 453,360,632 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 428,874,894 тыс. тенге). Взнос за членство в МВФ, выраженный в Специальных правах заимствования (далее, «СПЗ»), определяется для каждого члена МВФ. НБК выпустил долговые обязательства для МВФ на сумму, равную взносу (960,225 тыс. СПЗ).

28. СДЕЛКИ «РЕПО»

В декабре 2017 года Национальный Банк заключил сделки «репо» на рынке авторепо АО «Казахстанская фондовая биржа» в размере 295,484,490 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 35,074,130 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «репо», составляет 296,876,815 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 34,947,236 тыс. тенге).

29. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО ФОНДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Средства на текущих счетах Национального фонда Республики Казахстан (далее, «Национальный фонд») составляют 337,924,084 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 128,194,582 тыс. тенге).

В 2017 году и 2016 году Национальный Банк осуществлял доверительное управление активами Национального фонда. Активы и обязательства Национального фонда не включены в данную консолидированную финансовую отчетность, за исключением текущих счетов Национального фонда в Национальном Банке.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

30. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
В национальной валюте	429,495,413	503,995,332
В иностранной валюте	1,357,970	1,683,577
	430,853,383	505,678,909

31. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
В иностранной валюте	352,113,163	403,381,479
В национальной валюте	306,626,946	192,255,282
	658,740,109	595,636,761

В 2017 году и 2016 году НБК осуществлял обслуживание счетов клиентов в иностранной и национальной валютах. Отраслевая принадлежность клиентов НБК – это государственное управление; отраслевая принадлежность клиентов дочерних организаций НБК - финансовое посредничество, страхование и ликвидация банков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета клиентов включали счета двух клиентов (31 декабря 2016 года: два клиента), с балансовой стоимостью, составляющей более 10 % капитала (31 декабря 2016 года: 4% капитала). Совокупный объем остатков по счетам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 549,156,186 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 270,758,982 тыс. тенге).

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффектив- ная процентная ставка
KZW1KY018158	55,219,294	06/01/2017	05/01/2018	10.85
KZW1KY018489	54,631,003	10/02/2017	09/02/2018	10.70
KZW1KY018745	53,836,684	10/03/2017	09/03/2018	9.62
KZW1KY018992	45,817,088	07/04/2017	06/04/2018	9.65
KZW1KY019297	53,026,776	12/05/2017	11/05/2018	9.45

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффектив- ная процентная ставка
KZW1KY019560	44,144,940	09/06/2017	08/06/2018	8.91
KZW1KY019958	39,056,552	21/07/2017	20/07/2018	8.90
KZW1KM060021	67,584,941	28/07/2017	26/01/2018	9.30
KZW1KY010155	14,288,455	11/08/2017	10/08/2018	8.84
KZW1KM060294	45,154,123	25/08/2017	23/02/2018	9.10
KZW1KY010403	4,252,945	08/09/2017	07/09/2018	8.72
KZW1KM060609	28,296,311	29/09/2017	30/03/2018	9.26
KZW1KY010734	34,471,066	13/10/2017	12/10/2018	8.89
KZW1KY010783	254,479,095	18/10/2017	17/10/2018	8.72
KZW1KD910811	19,032,138	20/10/2017	19/01/2018	9.53
KZW1KY010866	101,624,418	25/10/2017	24/10/2018	8.72
KZW1KM060898	32,039,730	27/10/2017	27/04/2018	9.29
KZW1KY010965	60,845,653	03/11/2017	02/11/2018	8.72
KZW1KY011039	21,545,356	10/11/2017	09/11/2018	8.99
KZW1KD911108	42,213,945	17/11/2017	16/02/2018	9.57
KZW1KY011153	121,146,648	22/11/2017	21/11/2018	8.72
KZW1KM061235	22,633,319	30/11/2017	01/06/2018	9.32
KZW1KY011245	30,229,330	30/11/2017	29/11/2018	8.72
KZW1KY011310	57,402,758	08/12/2017	07/12/2018	9.03
KZW1KD281288	195,859,936	06/12/2017	03/01/2018	9.85
KZW1KD281353	268,686,528	13/12/2017	10/01/2018	9.84
KZW1KD911389	73,322,486	15/12/2017	16/03/2018	9.59
KZW1KD281403	308,571,965	20/12/2017	17/01/2018	9.85
KZW1KD091430	124,936,666	25/12/2017	03/01/2018	9.68
KZW1KD081449	83,857,482	26/12/2017	03/01/2018	9.68
KZW1KD071457	57,565,298	27/12/2017	03/01/2018	9.68
KZW1KD281460	335,829,110	27/12/2017	24/01/2018	9.78
KZW1KD071473	221,731,407	28/12/2017	04/01/2018	9.68
KZW1KM061490	176,353,371	29/12/2017	29/06/2018	9.11
KZW1KY011500	60,039,585	29/12/2017	28/12/2018	8.72
	<u>3,209,726,402</u>			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги выпущенные имели следующую структуру выпусков:

Эмиссии	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
KZW1KM066630	158,667,299	22/07/2016	20/01/2017	11.46
KZW1KM066895	156,156,842	19/08/2016	17/02/2017	12.08
KZW1KY017010	46,419,627	02/09/2016	01/09/2017	11.49
KZW1KM067265	114,508,217	30/09/2016	31/03/2017	11.89
KZW1KY017333	51,180,803	07/10/2016	06/10/2017	11.08
KZW1KD917402	76,175,183	14/10/2016	13/01/2017	10.77
KZW1KM067539	71,230,776	28/10/2016	28/04/2017	11.48
KZW1KY017663	50,469,325	11/11/2016	10/11/2017	11.15
KZW1KD917733	112,529,874	18/11/2016	17/02/2017	11.00
KZW1KM067802	82,269,372	25/11/2016	26/05/2017	11.04
KZW1KD287897	155,849,405	07/12/2016	04/01/2017	8.70
KZW1KY017929	42,957,384	09/12/2016	08/12/2017	10.79
KZW1KD287962	131,285,701	14/12/2016	11/01/2017	10.33
KZW1KD927989	133,251,811	15/12/2016	17/03/2017	10.69
KZW1KD288010	25,362,314	21/12/2016	18/01/2017	10.86
KZW1KD098047	32,968,024	26/12/2016	04/01/2017	8.73
KZW1KD088055	414,580,004	27/12/2016	04/01/2017	8.74
KZW1KD288077	191,869,468	28/12/2016	25/01/2017	11.04
KZW1KD078064	73,397,371	28/12/2016	04/01/2017	8.77
KZW1KD078080	220,412,989	29/12/2016	05/01/2017	9.38
KZW1KD078098	96,406,092	30/12/2016	06/01/2017	9.76
KZW1KM068107	68,092,085	30/12/2016	30/06/2017	11.07
	<u>2,506,039,966</u>			

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

32. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка изменения долговых ценных бумаг выпущенных и денежных потоков от финансовой деятельности

Изменение по выпущенным долговым ценным бумагам в 2017 году представлено следующим образом:

	2017 год
	тыс. тенге
Сальдо на начало года	2,506,039,966
Выпущенные ноты	63,001,373,796
Погашенная номинальная стоимость	<u>(62,343,468,289)</u>
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	657,905,507
Прочие изменения	
Начисленное вознаграждение	291,403,821
Выплаченное вознаграждение	<u>(245,622,892)</u>
Величина на конец года	<u>3,209,726,402</u>

33. РЕЗЕРВЫ ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ

На 31 декабря 2017 года резервы фонда гарантирования по депозитам физических лиц составляют 307,151,304 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 258,617,223 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

34. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Прочие кредиторы по небанковской деятельности	3,214,420	1,454,508
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,180,502	1,423,353
Кредиторская задолженность по общехозяйственным и административным расходам	555,437	304,972
Всего прочих финансовых обязательств	4,950,359	3,182,833
Кредиторская задолженность по заработной плате	6,150,860	6,791,747
Прочие предоплаты полученные	1,566,960	1,490,065
Кредиторская задолженность по налогам (за исключением корпоративного подоходного налога)	884,841	970,093
Кредиторская задолженность по приобретению основных средств	544,212	84,821
Всего прочих нефинансовых обязательств	9,146,873	9,336,726
Всего прочих обязательств	14,097,232	12,519,559

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал

Формирование уставного капитала НБК регламентируется Указом Президента Республики Казахстан от 30 марта 1995 года с последующими изменениями и дополнениями. Уставный капитал НБК принадлежит государству и формируется в размере не менее 20,000,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал НБК составил 20,000,000 тыс. тенге.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Дивиденды и резервный капитал**

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка постановило возместить убыток, понесенный НБК в размере 157,537,375 тыс. тенге в 2016 году, за счет резервного капитала НБК (Постановление Правления № 117 от 30 июня 2017 года). Часть чистого дохода в размере 832,736 тыс. тенге, поступившая от дочерней организации НБК, зачислена в резервный капитал НБК (31 декабря 2016 года: 3,960,946 тыс. тенге).

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» Банк должен формировать резервный капитал в размере не менее уставного капитала. Резервный капитал пополняется за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для компенсации потерь и возмещения убытков по проводимым операциям в порядке, установленном Правлением Национального Банка Казахстана. По состоянию на 31 декабря 2017 года резервный капитал составлял 174,986,594 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 331,691,233 тыс. тенге).

Доля неконтролирующих акционеров

По состоянию на 31 декабря 2016 года доля неконтролирующих акционеров в размере 319,351,285 тыс. тенге приходилась на акционеров, владеющих привилегированными акциями, выпущенными АО «Фонд проблемных кредитов», в размере 314,946,333 тыс. (Примечание 1).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

35. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Доля неконтролирующих акционеров, продолжение

В следующей таблице представлена информация, относящаяся АО «Фонд проблемных кредитов» до исключения внутригрупповых остатков.

	2016 год
	тыс. тенге
Счета и депозиты в банках	227,479,650
Прочие активы	118,517,291
Прочие обязательства	2,361,967
Чистые активы	343,634,974
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия	319,351,285
Процентные доходы	25,607,933
Прибыль	12,088,878
Общий совокупный доход	12,003,488
Прибыль (убыток), относящийся к неконтролирующим долям участия	-
Движение денежных средств от операционной деятельности	11,637,650
Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(534,713)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	11,102,937

В 2017 году простые акции АО «Фонд проблемных кредитов» переданы безвозмездно Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан (Примечание 9). В результате этого выбытия доля неконтролирующих акционеров уменьшилась на 314,946,333 тыс. тенге.

Управление капиталом

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

36. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

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

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками служит основой для корректного выполнения функций Национального Банка и является существенным элементом его операционной деятельности. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Национальный Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Национального Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Национальный Банк, на установление ограничений и лимитов на риски, а также на постоянный мониторинг уровня рисков и их соответствия установленным ограничениям и 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 международной практики.

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

Правление, Совет директоров, комитеты и комиссии и соответствующие рабочие группы на регулярной основе рассматривают вопросы, связанные с денежно-кредитной и инвестиционной политикой Национального Банка, и устанавливают ограничения и лимиты в рамках управления собственными активами и активами клиентов, а также требования по кредитной оценке контрапартнеров Национального Банка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Политики и процедуры управления рисками, продолжение**

В соответствии с Инвестиционной стратегией по управлению золотовалютными активами Банка, утвержденной Постановлением Правления Банка от 17 июня 2015 года № 112 (далее, «Инвестиционная стратегия ЗВА»), основными целями управления являются обеспечение ликвидности и сохранности активов Национального Банка, а также увеличение доходности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

В соответствии с выполнением целей и функций Национального Банка золотовалютные активы Национального Банка разделены на следующие портфели: портфель ликвидности, инвестиционный портфель, стратегический портфель, портфель золота, портфель развивающихся рынков и портфель альтернативных инструментов.

В соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА управление портфелем альтернативных инструментов осуществляет дочерняя компания «АО «НИК НБК».

В соответствии с Инвестиционной стратегией ЗВА и Инвестиционной стратегией по управлению портфелем альтернативных инструментов золотовалютных активов Национального Банка, утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 66, а также в соответствии с условиями Договора о доверительном инвестиционном управлении № 122НБ/10 от 29 марта 2013 года, заключенного между Национальным Банком и АО «НИК НБК», инвестирование в альтернативные классы активов части золотовалютных активов Национального Банка осуществляется АО «НИК НБК» посредством компаний и/или партнёрств специального назначения.

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск**

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

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 и установления ограничений и лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Национальный Банк использует методологию «Tracking Error» («Изменчивость отклонения доходности портфеля»). Показатель «Tracking Error» отражает, насколько фактические показатели доходности текущего портфеля ценных бумаг инвестора отклоняются от показателей доходности эталонного портфеля. Ожидаемая изменчивость отклонения доходности (expected tracking error) инвестиционного портфеля золотовалютных активов с учетом входящих в него производных инструментов не превышает 2 (двух) процентов годовых на последний рабочий день каждого месяца.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Рыночный риск, продолжение**

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 52% – ML US Treasuries, 0-3 года (G1QA);
- 15% – ML 0-3 года All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI (EBDF);
- 10% – ML UK Gilts, 0-3 года (GBL0);
- 8% – ML Australian Government Index, 0-3 года (GJBT);
- 5% – ML Japanese Governments, 0-3 года (G1YA);
- 5% – ML Canadian Government Index, 0-3 года (GBCJ);
- 5% – ML South Korean Government Index, 0-3 года (GBSK).

По состоянию на 31 декабря 2016 года эталонным портфелем для инвестиционного портфеля золотовалютных активов являлся следующий композитный индекс, состоящий из:

- 45% – ML US Treasuries, 0-3 года (G1QA);
- 20% – ML 0-3 года All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI (EBDF);
- 10% – ML UK Gilts, 0-3 года (GBL0);
- 10% – ML Japanese Governments, 0-3 года (G1YA);
- 5% – ML Australian Government Index, 0-3 года (GJBT);
- 5% – ML Canadian Government Index, 0-3 года (GBCJ);
- 5% – ML South Korean Government Index, 0-3 года (GBSK).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение**

Инвестиции в хедж-фонды и в фонды частного капитала несут в первую очередь рыночные риски. При этом инвестиции в такого рода альтернативные инструменты, в том числе в инвестиционные фонды, пользуются широкой популярностью среди долгосрочных институциональных инвесторов. Подобные инвесторы нацелены на получение премии за риск краткосрочных колебаний на финансовых рынках, а также за риск ликвидности. Следовательно, тщательность выбора, проведение дью-дилидженса по данным фондам и лимиты инвестирования на одного менеджера и на один фонд являются обязательными инструментами для контроля и оптимизации данных рисков. Кроме того, осуществляется мониторинг и контроль инвестиционных и операционных рисков данных фондов и их менеджеров регулярно на ежеквартальной и полугодовой основе. Для снижения риска концентрации и в целях диверсификации помимо указанных выше лимитов также применяются требования диверсификации инвестирования по стратегиям, винтажности (годам формирования фонда частного капитала) и географии инвестирования.

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 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	49,964,397	49,964,397
Золото	846,055,233	166,843,386	-	-	-	3,140,672,476	4,153,571,095
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,236,955,988	71,128,032	1,002,320,274	68,853,910	193,433,458	781,008,749	3,353,700,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,908,409	18,646,107	24,046,495	647,366,841	272,424,355	687,632	989,079,839
Сделки «обратного репо»	174,193,258	2,037,275	8,169,873	-	-	-	184,400,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	753,234,210	861,649,887	938,865,820	1,555,429,272	281,857,728	805,956,726	5,196,993,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	111,868	151,909	1,809,201	38,179,976	-	40,252,954
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	304,295	304,295
Прочие финансовые активы	101	-	1,153	132,043	1,413,311	12,525,099	14,071,707
	3,036,347,199	1,120,416,555	1,973,555,524	2,273,591,267	787,308,828	4,791,119,374	13,982,338,747

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,257,675,813	2,257,675,813
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	541,774,226	108,849,081	1,040,392,403	109,314,501	-	3,028,394,980	4,828,725,191
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	665,921	665,921
Сделки «репо»	295,484,490	-	-	-	-	-	295,484,490
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	337,924,084	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	430,853,383	430,853,383
Счета клиентов	-	-	-	-	-	658,740,109	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,036,329,316	374,015,224	799,381,862	-	-	-	3,209,726,402
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	-	307,151,304	307,151,304
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	4,950,359	4,950,359
	2,873,588,032	482,864,305	1,839,774,265	109,314,501	-	7,026,355,953	12,331,897,056
	162,759,167	637,552,250	133,781,259	2,164,276,766	787,308,828	(2,235,236,579)	1,650,441,691

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	-	-	-	133,165,880	133,165,880
Золото	881,890,662	25,432,519	-	-	-	2,297,887,842	3,205,211,023
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,496,189,668	52,131,763	332,353,915	166,256,867	226,687,647	812,159,492	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,940,063	11,871,114	6,657,626	545,747,104	277,495,672	387,199	856,098,778
Сделки «обратного репо»	382,297,443	-	16,880,747	-	-	-	399,178,190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,024,828,076	347,118,407	809,971,800	1,202,079,068	300,727,236	772,098,512	4,456,823,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	55,833	217,372	1,056,958	97,647,710	-	98,977,873
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	302,710	302,710
Прочие финансовые активы	43	-	1,734	69,268	1,267,886	8,004,031	9,342,962
	4,799,145,955	436,609,636	1,166,083,194	1,915,209,265	903,826,151	4,024,005,666	13,244,879,867

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	541,379,874	91,120,921	605,522,783	266,141,357	-	2,921,991,035	4,426,155,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,453,250	2,453,250
Сделки «репо»	35,074,130	-	-	-	-	-	35,074,130
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909
Счета клиентов	-	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,102,292,595	212,720,232	191,027,139	-	-	-	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833
	2,678,746,599	303,841,153	796,549,922	266,141,357	-	6,466,291,037	10,511,570,068
	2,120,399,356	132,768,483	369,533,272	1,649,067,908	903,826,151	(2,442,285,371)	2,733,309,799

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Золото				
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	1,012,898,619	0.07	907,323,181	0.09
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Счета типа «ностро»</i>				
- в японских иенах	103,777,286	0.15	-	-
- в корейских вонах	1,209,958	0.10	321,315	0.10
- в евро	1,080,895	0.80	-	-
- в рублях	1,006,082	0.93	89,145	1.90
- в долларах США	839,480	0.66	3,671,481	0.14
- в фунтах стерлингах	189,687	0.01	200,493	-
- в тенге	-	-	40,213	5.00
- в прочих валютах	1,908,267	0.73	18,403,617	0.68
<i>Депозиты в банках</i>				
- в тенге	1,390,851,622	1.34	1,042,963,490	5.37
- в долларах США	1,071,828,385	1.65	2,207,930,106	0.51

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2017 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в долларах США	796,276,217	4.16	720,652,834	4.16
- в евро	140,756,637	2.04	99,351,722	2.33
- в фунтах стерлингах	22,960,758	4.62	13,040,997	3.51
- в канадских долларах	18,675,523	3.51	16,387,195	3.50
- в австралийских долларах	6,800,487	4.15	5,415,019	4.61
- в японских иенах	2,922,585	0.09	863,812	0.30
Сделки «обратного репо»				
- в тенге	184,400,406	7.00	399,178,190	10.62

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки, продолжение

	2017 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. тенге Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в долларах США	3,057,300,797	0.55	2,411,084,853	0.57
- в тенге	717,495,608	6.93	629,683,174	5.31
- в фунтах стерлингах	141,459,516	1.54	134,519,842	1.65
- в евро	135,618,299	1.24	192,917,374	1.83
- в австралийских долларах	99,674,201	3.50	67,014,447	4.40
- в корейских вонах	74,757,184	2.61	64,013,825	2.97
- в канадских долларах	70,322,041	1.14	71,063,427	0.90
- в китайских юанях	51,499,580	2.84	31,170,914	2.63
- в японских иенах	42,909,691	0.13	83,256,731	0.34
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в тенге	40,148,494	7.98	98,872,596	5.56
- в долларах США	104,460	3.23	105,277	3.23
Прочие активы				
- в тенге	1,546,608	3.04	1,338,931	2.73
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в долларах США	1,260,018,133	-	1,067,904,376	-
- в тенге	540,312,078	8.80	433,992,676	10.33
Сделки «репо»				
- в тенге	295,484,490	9.25	35,074,130	11.00
Долговые ценные бумаги выпущенные				
- в тенге	3,209,726,402	9.46	2,506,039,966	10.30

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

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 ставок вознаграждения (риск пересмотра 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 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17,229,892	17,229,892	60,921,392	60,921,392
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17,229,892)	(17,229,892)	(60,921,392)	(60,921,392)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 50 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Чистая прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	19,154,142	47,293,654	16,954,802	34,701,064
Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(19,087,371)	(48,965,048)	(17,087,109)	(43,916,685)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение*****Риск изменения процентных ставок, продолжение***

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

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

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

Валютный риск

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

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	48,174,957	1,696,259	6,381	-	45,148	41,652	49,964,397
Золото	-	4,153,571,095	-	-	-	-	-	-	4,153,571,095
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,413,093,646	-	1,103,790,995	142,732,913	129,910,372	547,712,960	6,849,036	9,610,489	3,353,700,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	179,799	-	796,413,723	141,038,977	2,929,045	-	22,960,758	25,557,537	989,079,839
Сделки «обратного репо»	184,400,406	-	-	-	-	-	-	-	184,400,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,467,575,462	-	3,113,177,669	135,618,299	42,909,691	-	141,459,516	296,253,006	5,196,993,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	40,252,954	-	-	-	-	-	-	-	40,252,954
Инвестиции в ассоциированные организации	304,295	-	-	-	-	-	-	-	304,295
Прочие финансовые активы	14,071,275	-	-	432	-	-	-	-	14,071,707
Всего активов	3,119,877,837	4,153,571,095	5,061,557,344	421,086,880	175,755,489	547,712,960	171,314,458	331,462,684	13,982,338,747

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	2,257,675,813	-	-	-	-	-	-	-	2,257,675,813
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	821,948,240	-	3,454,529,264	62,780,557	32,451,409	453,360,632	2,798,404	856,685	4,828,725,191
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	336,143	-	11,634	165,342	65,971	-	21,336	65,495	665,921
Сделки «репо»	295,484,490	-	-	-	-	-	-	-	295,484,490
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	337,924,084	-	-	-	-	-	-	-	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	429,495,413	-	89,945	-	-	-	-	1,268,025	430,853,383
Счета клиентов	306,626,947	-	352,111,622	144	-	-	-	1,396	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные Резервы фонда гарантирования	3,209,726,402	-	-	-	-	-	-	-	3,209,726,402
Прочие финансовые обязательства	307,151,304	-	-	-	-	-	-	-	307,151,304
	3,769,858	-	1,180,501	-	-	-	-	-	4,950,359
Всего обязательств	7,970,138,694	-	3,807,922,966	62,946,043	32,517,380	453,360,632	2,819,740	2,191,601	12,331,897,056
Чистая позиция	(4,850,260,857)	4,153,571,095	1,253,634,378	358,140,837	143,238,109	94,352,328	168,494,718	329,271,083	1,650,441,691
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	-	-	66,222,359	(1,492,857)	(76,126,874)	-	(441,835)	11,882,071	42,864
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(4,850,260,857)	4,153,571,095	1,319,856,737	356,647,980	67,111,235	94,352,328	168,052,883	341,153,154	1,650,484,555

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	130,048,589	3,082,120	6,278	-	2,729	26,164	133,165,880
Золото	-	3,205,211,023	-	-	-	-	-	-	3,205,211,023
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,113,105,215	-	2,248,209,346	129,766,588	48,572,622	517,815,994	6,179,919	22,129,668	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59,000	-	720,826,380	99,435,895	863,812	-	13,090,685	21,823,006	856,098,778
Сделки «обратного репо»	399,178,190	-	-	-	-	-	-	-	399,178,190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,379,763,027	-	2,433,103,512	192,917,374	83,256,731	-	134,519,842	233,262,613	4,456,823,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	98,872,596	-	105,277	-	-	-	-	-	98,977,873
Инвестиции в ассоциированные организации	302,710	-	-	-	-	-	-	-	302,710
Прочие финансовые активы	9,342,962	-	-	-	-	-	-	-	9,342,962
Всего активов	3,000,623,700	3,205,211,023	5,532,293,104	425,201,977	132,699,443	517,815,994	153,793,175	277,241,451	13,244,879,867

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

тыс. тенге	Тенге	Золото	Доллары США	Евро	Японские йены	СПЗ	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Деньги в обращении	2,050,536,444	-	-	-	-	-	-	-	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	813,514,334	-	3,140,636,679	39,617,428	-	428,874,894	2,483,890	1,028,745	4,426,155,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,966,694	-	13,930	226,320	217,793	-	28,513	-	2,453,250
Сделки «репо»	35,074,130	-	-	-	-	-	-	-	35,074,130
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	128,194,582	-	-	-	-	-	-	-	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	503,995,332	-	432,160	-	-	-	-	1,251,417	505,678,909
Счета клиентов	192,255,282	-	403,380,953	78	-	-	-	448	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,506,039,966	-	-	-	-	-	-	-	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	258,617,223	-	-	-	-	-	-	-	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	1,624,254	-	1,423,352	-	-	-	135,227	-	3,182,833
Всего обязательств	6,491,818,241	-	3,545,887,074	39,843,826	217,793	428,874,894	2,647,630	2,280,610	10,511,570,068
Чистая позиция	(3,491,194,541)	3,205,211,023	1,986,406,030	385,358,151	132,481,650	88,941,100	151,145,545	274,960,841	2,733,309,799
Влияние производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(299,912,170)	-	277,463,925	6,851,608	12,149,625	-	1,327,266	502,843	(1,616,903)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых с целью управления риском	(3,791,106,711)	3,205,211,023	2,263,869,955	392,209,759	144,631,275	88,941,100	152,472,811	275,463,684	2,731,692,896

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение*****Валютный риск, продолжение***

Руководство Национального Банка полагает, что, по состоянию на 31 декабря 2017 года, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, колебание валютного курса тенге к доллару США на 20% являются реалистичным коридором изменения курса. Данный уровень чувствительности используется Национальным Банком при подготовке внутренних отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы по валютным позициям, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, заданные сценариями укрепления и ослабления каждой валюты по сравнению с действующими валютными курсами по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Национального Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Национальном Банке при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального Банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

	Капитал, тыс. тенге 2017 год	Капитал, тыс. тенге 2016 год
	(+20% -20%)	(+20% -20%)
рост курса доллара США по отношению к тенге	263,971,347	452,773,991
снижение курса доллара США по отношению к тенге	(263,971,347)	(452,773,991)
рост курса Евро по отношению к тенге	71,329,596	78,441,952
снижение курса Евро по отношению к тенге	(71,329,596)	(78,441,952)
рост курса тройской унции по отношению к тенге	830,714,219	641,042,205
снижение курса тройской унции по отношению к тенге	(830,714,219)	(641,042,205)
рост курса японской иены по отношению к тенге	13,422,247	28,926,255
снижение курса японской иены по отношению к тенге	(13,422,247)	(28,926,255)
рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	33,610,577	30,494,562
снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(33,610,577)	(30,494,562)
рост курса СПЗ по отношению к тенге	18,870,466	17,788,220
снижение курса СПЗ по отношению к тенге	(18,870,466)	(17,788,220)
рост курса других валют по отношению к тенге	68,230,631	55,092,737
снижение курса других валют по отношению к тенге	(68,230,631)	(55,092,737)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Рыночный риск, продолжение*****Валютный риск, продолжение******Ограничения анализа чувствительности***

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

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

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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Прочие ценовые риски, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	2,332	80,598,004	1,960	77,211,812
10% снижение стоимости ценных бумаг	(2,332)	(80,598,004)	(1,960)	(77,211,812)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком, эмитентом и/или контрагентом Национального Банка. Национальный Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством реализации рекомендаций Инвестиционного комитета, Комитета по рискам, в функции которых входит разработка инвестиционных решений и мониторинг кредитного риска. Политика управления кредитным риском рассматривается и утверждается Правлением.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск, продолжение

Политика управления кредитным риском 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.

Подразделение монетарных операций, основываясь на анализе финансовых показателей и коэффициентов финансового положения с использованием данных международных рейтинговых агентств, подготавливает информацию о новых контрапартнерах, предлагаемых для включения в перечень утвержденных контрапартнеров Национального Банка. На основе данного отчета Инвестиционный комитет утверждает нового контрапартнера.

Подразделением монетарных операций Национального Банка проводится ежедневный мониторинг лимита, установленного для каждого отдельного контрапартнера. Помимо анализа отдельных контрапартнеров Подразделением монетарных операций проводится мониторинг соответствия кредитных рейтингов финансовых инструментов установленным ограничениям и лимитам.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска, так как в большинстве случаев Национальный Банк выступает инвестором.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск, продолжение

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

	<u>2017 год</u> тыс. тенге	<u>2016 год</u> тыс. тенге
АКТИВЫ		
Золото	1,012,898,619	907,323,181
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,353,700,411	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	989,056,520	856,079,183
Сделки «обратного репо»	184,400,406	399,178,190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,391,036,917	3,684,724,587
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	40,252,954	98,977,873
Прочие финансовые активы	14,071,707	9,342,962
Всего максимального уровня риска	<u>9,985,417,534</u>	<u>10,041,405,328</u>

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 38.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Национального Банка или;
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Национального Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Национального Банка являются предметом генеральных соглашений по сделкам РЕПО (ISMA) или условий членства на Казахстанской фондовой бирже.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств,
продолжение**

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Национального Банка или его контрапартнеров. Кроме того, Национальный Банк и его контрапартнеры не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Национальный Банк предоставляет и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «репо» и сделок «обратного репо».

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,135,054,632	-	1,135,054,632	(1,135,054,632)	-	-
Сделки «обратного репо»	184,400,406	-	184,400,406	(181,444,876)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	296,876,815	-	296,876,815	(295,484,490)	-	1,392,325
Всего финансовых активов	1,616,331,853	-	1,616,331,853	(1,611,983,998)	-	1,392,325
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,260,018,133)	-	(1,260,018,133)	1,135,054,632	-	(124,963,501)
Сделки «репо»	(295,484,490)	-	(295,484,490)	295,484,490	-	-
Всего финансовых обязательств	(1,555,502,623)	-	(1,555,502,623)	1,430,539,122	-	(124,963,501)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	601,208,182	-	601,208,182	(601,208,182)	-	-
Сделки «обратного репо»	399,178,190	-	399,178,190	(399,178,190)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,947,236	-	34,947,236	(35,074,130)	-	(126,894)
Всего финансовых активов	1,035,333,608	-	1,035,333,608	(1,035,460,502)	-	(126,894)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,067,904,376)	-	(1,067,904,376)	601,208,182	-	(466,696,194)
Сделки «репо»	(35,074,130)	-	(35,074,130)	35,074,130	-	-
Всего финансовых обязательств	(1,102,978,506)	-	(1,102,978,506)	636,282,312	-	(466,696,194)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо» и сделок «обратного репо» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,135,054,632	Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,353,700,411	2,218,645,779	19
Сделки «обратного репо»	184,400,406	Сделки «обратного репо»	184,400,406	-	21
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	296,876,815	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,196,993,643	4,900,116,828	22
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,260,018,133)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(4,828,725,191)	(3,568,707,058)	27
Сделки «репо»	(295,484,490)	Сделки «репо»	(295,484,490)	-	28

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	601,208,182	Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,085,779,352	3,484,571,170	19
Сделки «обратного репо»	399,178,190	Сделки «обратного репо»	399,178,190	-	21
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,947,236	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,456,823,099	4,421,875,863	22
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,067,904,376)	Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(4,426,155,970)	(3,358,251,594)	27
Сделки «репо»	(35,074,130)	Сделки «репо»	(35,074,130)	-	28

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Национальный Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. 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 РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

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 по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Национальный Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов 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.

Политика Национального Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Риск ликвидности, продолжение**

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

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

- дюрация портфеля ликвидности не должна превышать 1 года;
- базовой валютой портфеля ликвидности является доллар США;
- объем портфеля ликвидности не должен снижаться до уровня менее одного миллиарда долларов США с учетом обязательств, срок исполнения по которым менее 5 (пяти) рабочих дней;
- объем портфеля ликвидности должен быть не менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга в течение предстоящих 6 месяцев. Данное ограничение проверяется 1 раз в календарный квартал (на десятый рабочий день каждого квартала).

Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пятнадцати рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности.

Активы портфеля ликвидности могут быть инвестированы в наличную валюту, государственные (суверенные) долговые обязательства стран с кредитным рейтингом не ниже А- (Standard&Poor's) и/или А3 (Moody's), агентские долговые обязательства, долговые обязательства международных финансовых организаций с кредитным рейтингом не ниже ААА (Standard&Poor's) и/или Аaa(Moody's), депозитные сертификаты (CD), коммерческие бумаги (CP) с краткосрочными кредитными рейтингами не ниже А-1 (Standard&Poor's) или Р-1 (Moody's). Максимальный срок размещения на депозит не может превышать один месяц.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам 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 обязательствам.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 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	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогооб- ложения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,115,091,729	1,661,650	108,849,081	1,040,392,404	109,314,501	453,689,365	4,828,998,730	4,828,725,191
Сделки «репо»	295,634,143	-	-	-	-	-	295,634,143	295,484,490
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	337,924,084	-	-	-	-	-	337,924,084	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	430,853,383	-	-	-	-	-	430,853,383	430,853,383
Счета клиентов	658,740,109	-	-	-	-	-	658,740,109	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,743,708,455	301,938,214	387,819,614	856,488,704	-	-	3,289,954,987	3,209,726,402
Резервы фонда гарантирования	307,151,304	-	-	-	-	-	307,151,304	307,151,304
Прочие финансовые обязательства	4,950,359	-	-	-	-	-	4,950,359	4,950,359
Производные обязательства								
- Поступление	(59,860,992)	(67,987,665)	-	-	-	-	(127,848,657)	-
- Выбытие	60,149,884	63,517,724	-	-	-	-	123,667,608	665,921
Всего обязательств	6,894,342,458	299,129,923	496,668,695	1,896,881,108	109,314,501	453,689,365	10,150,026,050	10,074,221,243
Условные обязательства кредитного характера	114,236,127	-	-	-	-	-	114,236,127	114,236,127

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 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	Свыше 1 года	Без срока погашения	Величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,031,996,918	64,991,550	91,120,921	605,522,783	266,141,357	429,204,577	4,488,978,106	4,426,155,970
Сделки «репо»	35,105,821	-	-	-	-	-	35,105,821	35,074,130
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	128,194,582	-	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	505,678,909	-	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909
Счета клиентов	595,636,761	-	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,590,272,084	527,024,704	234,693,079	195,811,911	-	-	2,547,801,778	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	258,617,223	-	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	3,182,833	-	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833
Производные обязательства								
- Поступление	(23,795,452)	-	-	(1,989,570)	-	-	(25,785,022)	-
- Выбытие	23,613,673	262,901	-	3,666,190	-	-	27,542,764	2,453,250
Всего обязательств	6,148,503,352	592,279,155	325,814,000	803,011,314	266,141,357	429,204,577	8,564,953,755	8,461,033,624
Условные обязательства кредитного характера	274,445,137	-	-	-	-	-	274,445,137	274,445,137

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Риск ликвидности, продолжение**

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств в отношении производных обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	49,964,397	-	-	-	-	-	49,964,397
Золото	489,317,913	356,737,319	166,843,386	-	-	3,140,672,477	4,153,571,095
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,989,759,575	28,205,162	1,073,448,306	68,853,910	193,433,458	-	3,353,700,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,585,317	6,156,516	15,824,367	656,224,610	307,265,711	23,318	989,079,839
Сделки «обратного репо»	48,042,929	126,150,329	10,207,148	-	-	-	184,400,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,478,247	465,340,210	1,860,456,701	1,743,904,031	217,616,371	870,198,083	5,196,993,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	263,777	1,809,201	38,179,976	-	40,252,954
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	304,295	304,295
Прочие финансовые активы	12,526,526	101	1,153	132,043	1,411,884	-	14,071,707
Всего активов	2,632,674,904	982,589,637	3,127,044,838	2,470,923,795	757,907,400	4,011,198,173	13,982,338,747

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,257,675,813	2,257,675,813
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,114,818,190	1,661,650	1,149,241,485	109,314,501	-	453,689,365	4,828,725,191
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	485,823	180,098	-	-	-	-	665,921
Сделки «репо»	295,484,490	-	-	-	-	-	295,484,490
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	337,924,084	-	-	-	-	-	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	430,853,383	-	-	-	-	-	430,853,383
Счета клиентов	658,740,109	-	-	-	-	-	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,738,874,764	297,454,552	1,173,397,086	-	-	-	3,209,726,402
Резервы фонда гарантирования	307,151,304	-	-	-	-	-	307,151,304
Прочие финансовые обязательства	4,950,359	-	-	-	-	-	4,950,359
Всего обязательств	6,889,282,506	299,296,300	2,322,638,571	109,314,501	-	2,711,365,178	12,331,897,056
Чистая позиция	(4,256,607,602)	683,293,337	804,406,267	2,361,609,294	757,907,400	1,299,832,995	1,650,441,691

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	133,165,880	-	-	-	-	-	133,165,880
Золото	198,177,613	683,713,049	25,432,519	-	-	2,297,887,842	3,205,211,023
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,068,334,170	240,016,420	384,484,248	166,256,867	226,687,647	-	4,085,779,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,251,960	1,741,710	3,890,097	543,868,601	296,593,886	6,752,524	856,098,778
Сделки «обратного репо»	276,981,625	105,315,817	16,880,748	-	-	-	399,178,190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51,799,522	796,032,185	1,169,832,534	1,324,140,574	298,497,980	816,520,304	4,456,823,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	202,856	1,093,526	97,681,491	-	98,977,873
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	302,710	302,710
Прочие финансовые активы	8,004,030	44	1,734	69,268	1,267,886	-	9,342,962
Всего активов	3,739,714,800	1,826,819,225	1,600,724,736	2,035,428,836	920,728,890	3,121,463,380	13,244,879,867

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

37. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Деньги в обращении	-	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,969,174,782	64,991,550	696,643,704	266,141,357	-	429,204,577	4,426,155,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	223,655	262,901	1,966,694	-	-	-	2,453,250
Сделки «репо»	35,074,130	-	-	-	-	-	35,074,130
Текущие счета Национального Фонда Республики Казахстан	128,194,582	-	-	-	-	-	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	505,678,909	-	-	-	-	-	505,678,909
Счета клиентов	595,636,761	-	-	-	-	-	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,585,845,850	516,446,745	403,747,371	-	-	-	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	258,617,223	-	-	-	-	-	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	3,182,833	-	-	-	-	-	3,182,833
Всего обязательств	6,081,628,725	581,701,196	1,102,357,769	266,141,357	-	2,479,741,021	10,511,570,068
Чистая позиция	(2,341,913,925)	1,245,118,029	498,366,967	1,769,287,479	920,728,890	641,722,359	2,733,309,799

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные 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>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Сумма согласно договору		
Инвестиционные обязательства	109,747,213	67,165,673
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4,476,914	207,067,262
Гарантии и аккредитивы	12,000	212,202
	<u>114,236,127</u>	<u>274,445,137</u>

Инвестиционная программа в альтернативные классы активов осуществляется АО «НИК НБК» через компании и/или партнёрства специального назначения, которые на 31 декабря 2017 года имеют платежные обязательства перед фондами частного капитала в размере 109,747,213 тыс. тенге (2016 год: 67,165,673 тыс. тенге). Данные подтвержденные обязательства могут быть изменены.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

39. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Страхование**

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****39. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Условные налоговые обязательства, продолжение**

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

40. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**Управление фондами и услуги по доверительному управлению**

Национальный Банк оказывает услуги по доверительному управлению трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента.

Национальный Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Национального Банка и, соответственно, не отражаются в его консолидированном отчете о финансовом положении. Национальный Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма активов, которыми Национальный Банк управлял по поручению сторонней организации, составляла 2,178,872,152 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,084,254,559 тыс. тенге).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****40. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДАМИ, УСЛУГИ ПО
ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И КАСТОДИАЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ****Управление фондами и услуги по доверительному управлению,
продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма активов Национального фонда, которыми управлял Национальный Банк, составляла 20,512,113,722 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 21,390,553,673 тыс. тенге). В соответствии с инвестиционной политикой НБК управление частью указанных активов осуществляют внешние управляющие.

Кастодиальная деятельность

Национальный Банк в 2017 году и 2016 году оказывал кастодиальные услуги АО «ЕНПФ». По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма активов АО «ЕНПФ», находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, составляла 7,774,823,078 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 6,680,136,950 тыс. тенге).

Активы депонентов

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма финансовых инструментов и денег, находившихся в номинальном держании и на банковских счетах депонентов в Центральном депозитарии, составляла 20,925,990,921 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 17,830,127,027 тыс. тенге).

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**Операции с членами Совета Директоров и Правления**

Вознаграждение членов Правления и Совета Директоров Национального Банка за 2017 год, составляло 709,932 тыс. тенге (2016 год: 597,337 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 год и 2016 год составили:

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	98,506,962	1.86	282,470,941	1.34
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,363,031,537	6.24	1,312,361,899	5.82
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	38,818,456	7.57	97,424,036	5.18
Текущий налоговый актив	1,878,261	-	3,320,437	-
Отложенные налоговые активы	86,166,315	-	30,278,026	-
Прочие активы	6,533,489	-	6,542,242	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	422,510,714	4.46	207,949,955	5.02
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	337,924,084	-	128,194,582	-
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	430,853,383	-	505,678,909	-
Счета клиентов	326,366,037	-	192,197,587	-
Текущее налоговое обязательство	-	-	986,170	-
Отложенные налоговые обязательства	2,360,203	-	2,274,178	-
Прочие обязательства	640,119	-	1,165,584	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Государственные компании и организации			
	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы	44,297,425	-	43,135,614	-
Процентные расходы	(3,973,758)	-	(14,097,616)	-
Комиссионные доходы	26,357,716	-	17,141,027	-
Комиссионные расходы	(826,367)	-	(1,193,912)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	949,854	-	3,815,784	-
Прочие операционные доходы, нетто	2,761,258	-	166,564	-
Расходы по выпуску банкнот и монет	(44,085)	-	(45,200)	-
Финансирование сторонних организаций	(149,432)	-	(194,150)	-
Расходы на персонал	(1,617,587)	-	(1,594,029)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3,465,469)	-	(15,209,972)	-
Экономия (расход) по подоходному налогу	83,628,931	-	(5,451,445)	-

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	49,964,397	-	-	49,964,397	49,964,397
Золото	4,153,571,095	-	-	-	-	4,153,571,095	4,153,571,095
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,218,645,779	-	-	2,218,645,779	2,218,645,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	989,079,839	-	-	-	-	989,079,839	989,079,839
Сделки «обратного репо»	-	-	184,400,406	-	-	184,400,406	184,400,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,446,993,643	-	4,446,993,643	4,446,993,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	40,252,954	-	-	-	40,252,954	30,693,395
Прочие финансовые активы	-	-	14,071,707	-	-	14,071,707	14,071,707
	5,142,650,934	40,252,954	2,467,082,289	4,446,993,643	-	12,096,979,820	12,087,420,261
Деньги в обращении	-	-	-	-	2,257,675,813	2,257,675,813	2,257,675,813
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	3,568,707,058	3,568,707,058	3,568,707,058
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	665,921	-	-	-	-	665,921	665,921
Сделки «репо»	-	-	-	-	295,484,490	295,484,490	295,484,490
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	337,924,084	337,924,084	337,924,084
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	430,853,383	430,853,383	430,853,383
Счета клиентов	-	-	-	-	658,740,109	658,740,109	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	3,209,726,402	3,209,726,402	3,209,726,402
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	307,151,304	307,151,304	307,151,304
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	4,950,359	4,950,359	4,950,359
	665,921	-	-	-	11,071,213,002	11,071,878,923	11,071,878,923

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	-	133,165,880	-	-	133,165,880	133,165,880
Золото	3,205,211,023	-	-	-	-	3,205,211,023	3,205,211,023
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	3,484,571,170	-	-	3,484,571,170	3,484,571,170
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	856,098,778	-	-	-	-	856,098,778	856,098,778
Сделки «обратного репо»	-	-	399,178,190	-	-	399,178,190	399,178,190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,706,823,099	-	3,706,823,099	3,706,823,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	98,977,873	-	-	-	98,977,873	98,977,873
Прочие финансовые активы	-	-	9,342,962	-	-	9,342,962	9,342,962
	4,061,309,801	98,977,873	4,026,258,202	3,706,823,099	-	11,893,368,975	11,873,690,876
Деньги в обращении	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	3,358,251,594	3,358,251,594	3,358,251,594
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,453,250	-	-	-	-	2,453,250	2,453,250
Сделки «репо»	-	-	-	-	35,074,130	35,074,130	35,074,130
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582	128,194,582
Текущие счета Министерств финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909	505,678,909
Счета клиентов	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	2,506,039,966	2,506,039,966	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833	3,182,833
	2,453,250	-	-	-	9,441,212,442	9,443,665,692	9,443,665,692

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Национальный Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Национального Банка с использованием различных методов оценки.

Целью оценки является определение справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА****42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Национальный Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость инвестиций в хедж-фонды и фонды частного капитала основывается на чистой стоимости активов, предоставляемой независимым администратором и/или управляющим менеджером.

Как указывается в Примечании 22, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 750,000,000 тыс. тенге (в 2016 году: 750,000,000 тыс. тенге), не может быть определена.

Справедливая стоимость сделок своп не определялась, так как они учитываются не как производные инструменты, а как «счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» и «счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов» (Примечания 19 и 27), и оцениваются по номинальной стоимости в соответствии с основными принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2). Активная часть сделок своп на 31 декабря 2017 года составляет 1,135,054,632 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 601,208,182 тыс. тенге), пассивная часть сделок своп на 31 декабря 2017 года 1,260,018,133 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,067,904,376 тыс. тенге).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Национальный Банк оценивает справедливую стоимость 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;

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;

- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных 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 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2017 года

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	988,415,526	-	-	988,415,526
- Производные активы	277,520	386,793	-	664,313
- Производные обязательства	(329,778)	(336,143)	-	(665,921)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,672,938,375	718,098,542	-	4,391,036,917
- Долевые инвестиции	-	79,854	55,876,872	55,956,726
	4,661,301,643	718,229,046	55,876,872	5,435,407,561

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	855,731,174	-	855,731,174
- Производные активы	152,582	215,022	367,604
- Производные обязательства	(466,035)	(1,987,215)	(2,453,250)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,054,580,852	630,143,735	3,684,724,587
- Долевые инвестиции	22,018,658	79,854	22,098,512
	3,932,017,231	628,451,396	4,560,468,627

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	49,964,397	49,964,397	49,964,397
Золото	-	4,153,571,095	4,153,571,095	4,153,571,095
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	2,218,645,779	2,218,645,779	2,218,645,779
Сделки «обратного репо»	-	184,400,406	184,400,406	184,400,406
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	30,693,395	30,693,395	40,252,954
Прочие финансовые активы	-	14,071,707	14,071,707	14,071,707
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	2,257,675,813	2,257,675,813	2,257,675,813
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	3,568,707,058	3,568,707,058	3,568,707,058
Сделки «репо»	-	295,484,490	295,484,490	295,484,490
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	337,924,084	337,924,084	337,924,084
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	430,853,383	430,853,383	430,853,383
Счета клиентов	-	658,740,109	658,740,109	658,740,109
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3,209,726,402	3,209,726,402	3,209,726,402
Резервы фонда гарантирования	-	307,151,304	307,151,304	307,151,304
Прочие финансовые обязательства	-	4,950,359	4,950,359	4,950,359

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

42. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	-	133,165,880	133,165,880	133,165,880
Золото	-	3,205,211,023	3,205,211,023	3,205,211,023
Счета, займы и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	3,484,571,170	3,484,571,170	3,484,571,170
Сделки «обратного репо»	-	399,178,190	399,178,190	399,178,190
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	79,299,774	79,299,774	98,977,873
Прочие финансовые активы	-	9,342,962	9,342,962	9,342,962
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Деньги в обращении	-	2,050,536,444	2,050,536,444	2,050,536,444
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	3,358,251,594	3,358,251,594	3,358,251,594
Сделки «репо»	-	35,074,130	35,074,130	35,074,130
Текущие счета Национального фонда Республики Казахстан	-	128,194,582	128,194,582	128,194,582
Текущие счета Министерства финансов Республики Казахстан	-	505,678,909	505,678,909	505,678,909
Счета клиентов	-	595,636,761	595,636,761	595,636,761
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	2,506,039,966	2,506,039,966	2,506,039,966
Резервы фонда гарантирования	-	258,617,223	258,617,223	258,617,223
Прочие финансовые обязательства	-	3,182,833	3,182,833	3,182,833

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

43. ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ

В соответствии с пунктом 4 Антикризисного плана действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы, одобренного Правительством Республики Казахстан, а также третьего приоритета «Макроэкономическая стабильность» Послания Главы государства народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», простые акции АО «Фонд проблемных кредитов» переданы безвозмездно Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

Выбывшие активы и обязательства АО «Фонд проблемных кредитов» на дату выбытия представлены следующим образом:

тыс. тенге	Балансовая стоимость на дату выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	481,820,733
Денежные средства, ограниченные в использовании	64,946,332
Счета и депозиты в банках	231,936,549
Сделки «обратного репо»	10,699,003
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,687,417
Основные средства и нематериальные активы	11,669
Отложенный налоговый актив	30,036,672
Прочие активы	1,539,335
Обязательства	
Прочие обязательства	(1,257,319)
Чистые идентифицированные активы и обязательства	822,420,391
Выбывшая сумма денежных средств и их эквивалентов	481,820,733
Чистый отток денежных средств	(481,820,733)