

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ**

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА
АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК**

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

МАЗМҰНЫ

БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕСІ	3-4
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ	5-11
2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Пайда немесе зиян туралы шоғырландырылған есеп	12-13
Жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп	14
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп	15-16
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп	17-20
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп	21-23
Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер	24-147

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕСІ

Басшылық Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – «ҚҰБ») және оның еншілес ұйымдарының (бұдан әрі ҚҰБ және оның еншілес ұйымдары бірігіп – «Ұлттық Банк») 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ көрсетілген күні аяқталған жыл үшін оның қызметінің нәтижелерін, ақша қаражатының қозғалысын және капиталдағы өзгерістерді шынайы көрсететін шоғырландырылған қаржылық есептілікті шоғырландырылған қаржылық есептілікке 2-ескертпеде сипатталған шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттарына (бұдан әрі – «қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары») сәйкес дайындауға жауап береді.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық:

- есеп саясатының қағидаттарын дұрыс таңдауды және қолдануды қамтамасыз ету;
- ақпараттың, оның ішінде есеп саясаты туралы деректердің осындай ақпараттың орындылығын, шынайылығын, салыстырмалылығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда ұсынылуы;
- қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары талаптарының сақталуы; және
- Ұлттық Банк өз қызметін таяу болашақта жалғастыратын болады деген жорамалға қарай шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау үшін жауапкершілік атқарады.

Басшылық сондай-ақ:

- Ұлттық Банктегі ішкі бақылаудың тиімді және сенімді жүйесін әзірлеу, енгізу және қолдау көрсету;
- Ұлттық Банктің қаржылық жағдайы туралы ақпаратты кез келген уақытта жеткілікті деңгейдегі дәлдікпен дайындауға және Ұлттық Банктің шоғырландырылған қаржылық есептілігінің қаржылық есептілікті дайындау қағидаттарының талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін бухгалтерлік есеп жүйесіне қолдау көрсету;
- бухгалтерлік есептің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізілуі;
- Ұлттық Банк активтерінің сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі ақылға сыйымды барлық ықтимал шаралардың қолданылуы; және
- қаржылық және өзге де теріс пайдалану фактілерін анықтау және алдын алу үшін жауапкершілік атқарады.

Осы 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікті Басшылық 2017 жылғы 15 наурызда бекітті.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев
Төраға

2017 жылғы 15 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

С.К. Рахметова
Бас бухгалтер

2017 жылғы 15 наурыз
Алматы қ., Қазақстан



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

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

Тәуелсіз аудиторлардың есебі

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасына

Ескертпемен пікір

Біз 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есебінен, көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша пайда немесе зиян, жиынтық кіріс, капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған есептерден, сондай-ақ, есеп саясатының маңызды тұжырымдамалары мен басқа түсіндірмелі ескертпелерден тұратын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және оның еншілес кәсіпорындарының (бұдан әрі – «Ұлттық Банк») шоғырландырылған қаржылық есептіліктің аудитін жүргіздік.

Біздің пікірімізше «Ескертпемен пікір білдіруге негіздеме» бөлімінде көрсетілген мәселенің ықпалын есепке алмағанда, шоғырландырылған қаржылық есептілік барлық елеулі қатынастарда Ұлттық Банктің 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы шоғырландырылған қаржылық жағдайын және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша шоғырландырылған қаржылық нәтижелерін және шоғырландырылған ақша қаражаттарының қозғалысын шоғырландырылған қаржылық есептіліктің 2-ші Ескертпесінде сипатталған шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаларына (бұдан әрі – «қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидалары») сәйкес әділ көрсетеді.



Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Тәуелсіз аудиторлардың есебі

Ескертпемен пікір білдіруге негіздеме

Ұлттық Банктің бағасы белгіленбейтін үлестік бағалы қағаздардың әділ құнының сенімді бағасын алу мүмкіндігінің болмауына байланысты Ұлттық Банк 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша оларды 750,000,000 мың теңге сомасында өзіндік құны бойынша бағалаған. Әділ құнның сенімді бағасын алуға болар еді, соның нәтижесінде көрсетілген инвестициялар қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаларына сәйкес әділ құны бойынша көрсетілуге тиіс еді. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаларынан мұндай шегінудің 2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған жылдағы әділ құнды пайдалану кезінде туындайтын сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің құнына, қорытынды жиынтық кіріске, бөлінбеген пайдаға және сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резервке, сондай-ақ ағымдағы жылдың көрсеткіштеріне ықпалы айқындалған жоқ.

Біз Аудиттің халықаралық стандарттарына (АХС) сәйкес аудит жүргіздік. Осы стандарттар бойынша біздің жауапкершілігіміз одан әрі есебіміздің «Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі» бөлімінде сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары Кеңесінің кәсіби бухгалтерлерге арналған әдеп кодексіне (БАХӘСК кодексі) сәйкес Ұлттық Банкке қатысты тәуелсіз болып табыламыз және біз өзіміздің басқа да әдептілік міндеттемелерімізді БАХӘСК кодексіне сәйкес орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіздеме болуға жеткілікті және тиісті деп есептейміз.

Аудиттің негізгі мәселелері

Аудиттің негізгі мәселелері біздің кәсіби пайымдауымыз бойынша, ағымдағы кезеңнің шоғырландырылған қаржылық есептілігінің аудитінде ең маңызды болған мәселелер. Бұл мәселелер толығымен біздің шоғырландырылған қаржылық есептіліктің аудитінің мәнмәтіні мен осы есептілік туралы біздің пікіріміздің қалыптасуында қарастырылды және біз осы мәселелер бойынша жеке пікір білдірмейміз. «Ескертпемен пікір білдіруге негіз» бөлімінде қаралған мәселелерге қосымша біз есебімізде хабарлауымыз қажет аудиттің негізгі мәселелері ретінде төменде сипатталған мәселелерді айқындадық.

Қаржы құралдарын (белсенді нарығы жоқ бағалы қағаздар) бағалау

Шоғырландырылған қаржылық есептіліктің 21-ші Ескертпесін қараңыз.

<i>Аудиттің негізгі мәселесі</i>	<i>Аудиттің негізгі мәселесіне қатысты аудиторлық рәсімдер</i>
Қаржы құралдарының әділ құнын айқындау үшін басшылықтан көбіне кәсіби пайымдау мен бағаларды пайдалануды және солардың негізіндегі жорамалдарды талап ететін бағалау әдістері қолданылады. Қаржы құралдарының маңызды болуынан және соған байланысты бағалаудың белгісіздігінен олар негізгі аудиторлық тәуекел ретінде қарастырылады. Сатуға арналған қолда бар қаржы құралдарынан тұратын, әділ құны бағалау иерархиясының 2-деңгейіне жататын қаржы құралдарының бағасына талдау жүргіздік.	Басшылық қолданатын бағалау әдістерінде пайдаланылатын модельдер мен шығыс деректерінің қолайлылығына талдау жүргіздік. Біз байқалатын деректерді тәуелсіз дереккөздерінен алынған деректермен және сыртқы дереккөздерінен алынған нарықтық деректермен салыстырдық. Айтарлықтай маңызды әділ құны бар баптардан тұратын бірқатар қаржы құралдары үшін қолданылатын жорамалдарды нақты бағаладық немесе жекелеген көрсеткіштердің өзгеруіне сезімталдығын ескере отырып, бағалаудың балама әдістері бар деп санаған баптарға қатысты біз әділ құнды қайтадан тәуелсіз бағаладық. Қаржылық есептілікте ашып көрсетілген ақпараттар Ұлттық Банктің нарықтық тәуекелге ұшырауын тиісінше көрсету-көрсетпеуін де бағаладық.

Басқа ақпарат

Басшылық басқа ақпарат үшін жауапты. Басқа ақпарат Ұлттық Банктің Қазақстан Республикасының Президентіне 2016 жылғы жылдық есебінен (бұдан әрі «Жылдық есеп») тұрады. Жылдық есеп бізге, болжаммен, осы аудиторлардың есебінің күнінен кейін ұсынылады.



Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Тәуелсіз аудиторлардың есебі

Басқа ақпарат, жалғасы

Біздің шоғырландырылған қаржылық есептілік туралы ескертпемен пікіріміз басқа ақпаратты қамтымайды және біз басқа ақпаратқа қатысты қандай да бір нысандағы сенімділік қорытындысын білдірмейміз.

Біздің шоғырландырылған қаржылық есептілікке аудит жүргізуімізге байланысты міндетіміз өзге ақпаратпен танысудан және өзге ақпарат пен шоғырландырылған қаржылық есептілік немесе біз аудит барысында алған біліміміз арасында айтарлықтай сәйкессіздіктердің бар-жоғын және өзге ақпаратта басқа да ықтимал айтарлықтай бұрмаланған ақпараттың бар-жоғын қараудан тұрады.

Шоғырландырылған қаржылық есептілік үшін Ұлттық Банкі басшылығы мен басқару өкілеттілігіне ие тұлғалардың жауапкершілігі

Басшылық қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаларына сәйкес шоғырландырылған қаржылық есептіліктің дайындауы мен әділ ұсынылуына және де алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбаған шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау үшін басшылық қажет деп анықтайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық Ұлттық Банктің өз қызметін үздіксіз жалғастыру мүмкіндігін бағалауға, қызметтің үздіксіздігіне жататын мәліметтерді тиісті жағдайларда жария еткені үшін және басшылық Ұлттық Банкті таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниетті болатын немесе онда таратудан немесе қызметті тоқтатудан басқа қандай да бір нақты балама болмаған жағдайларды қоспағанда, есептілікті қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал негізінде жасағаны үшін жауапкершілік атқарады.

Басқару өкілеттілігіне ие тұлғалар Ұлттық Банктің шоғырландырылған қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты.



Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Тәуелсіз аудиторлардың есебі

Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз шоғырландырылған қаржылық есептіліктің толығымен алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбағандығы туралы ақылға қонымды сенімділік алу және де біздің пікіріміз енетін аудиторлардың есебін шығару. Ақылға қонымды сенімділік жоғары дәрежедегі сенімділікті білдіреді, бірақ Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит бар болған кездегі елеулі бұрмалануларды әрқашан табатындығына кепіл болып табылмайды. Бұрмаланулар алаяқтық әрекеттер немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және де егер олар жеке немесе жиынтық түрінде осы шоғырландырылған қаржылық есептілік негізінде пайдаланушылар қабылдайтын экономикалық шешімдерге ықпал етуі негізді түрде жорамалданса, маңызды болып саналады.

Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит шеңберінде біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит бойы кәсіби күмәншілдікті сақтаймыз. Одан бөлек біз келесілерді орындаймыз:

- алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан шоғырландырылған қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және өткіземіз; біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Алаяқтық әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелінен жоғары, өйткені алаяқтық әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізу, ақпаратты немесе әрекетті бұрмалап көрсетулерді немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өтуді қамтуы мүмкін;

- жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатымен, бірақ Ұлттық Банктің ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірді білдіру мақсатынсыз, аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесінің түсінігін аламыз;

- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бағалау мәндерінің негізділігін және басшылықпен дайындалған ашып көрсетілген ақпаратты бағалаймыз;



Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Тәуелсіз аудиторлардың есебі

Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі, жалғасы

- басшылықтың қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалды қолдануының заңдылығы туралы қорытынды, ал алынған аудиторлық дәлелдер негізінде – нәтижесінде Ұлттық Банктің өз қызметін үздіксіз жалғастыра алу мүмкіндігіне қатысты айтарлықтай күмән туындауы мүмкін оқиғаларға немесе талаптарға байланысты маңызды белгісіздіктің болу-болмауы туралы қорытынды шығарамыз. Егер маңызды белгісіздіктің бар екендігі туралы қорытындыға келсек, біз аудиторлық есебімізде шоғырландырылған қаржылық есептіліктегі ақпаратты тиісінше жария етуге назар аударуымыз немесе, егер мұндай ақпаратты жария ету тиісінше болмаса, пікірімізді түрлендіруіміз қажет. Біздің қорытындымыз аудиторлық есептің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда болашақтағы оқиғалар немесе талаптар Ұлттық Банктің өз қызметін үздіксіз жалғастыру мүмкіндігін жоғалтуына әкеп соғуы мүмкін;

- шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ашып көрсетілген ақпараты енетін бүтіндей ұсынылуын, құрылымы мен мазмұнын, және де қаржылық есептіліктің негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды әділ ұсынылуын қамтамасыз етілетіндей көрсетуін бағалаймыз;

- шоғырландырылған қаржылық есептілік туралы пікір білдіру үшін мекемелердің қаржылық ақпаратына немесе Ұлттық Банк ішіндегі іскерлік әрекеттерге қатысты жеткілікті, тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Біз Ұлттық Банктің аудитін бағыттау, бақылау және жүргізу үшін жауап береміз. Біз аудиторлық пікіріміз үшін толығымен жауапты болып қаламыз.

Біз басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға, тым болмағанда, аудиттің жоспарланған көлемі мен уақытын, сондай-ақ, біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері енетін аудиттің елеулі табуларын айтып білдіре отырамыз.

Біз, сонымен қатар, басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға тәуелсіздікке қатысты сәйкес әдептілік талаптарын орындағанымыз туралы мәлімдеме береміз және барлық қарым-қатынастар мен біздің тәуелсіздігімізге ықпал етеді деп негізді түрде санауға болатын өзге мәселелер және де сәйкес жағдайларда соған қатысты қорғау шаралары туралы айтып білдіре отырамыз.



Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Тәуелсіз аудиторлардың есебі

Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі, жалғасы

Басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға айтып білдірген мәселелер арасынан біз ағымдағы кезеңнің қаржылық есептілігінің аудитінде ең маңызды болған және сәйкесінше негізгі аудит мәселелері болып табылатын мәселелерді анықтаймыз. Біз бұл мәселелер туралы ақпаратты көпшілікке ашып көрсету заңмен немесе нормативтік актілермен тыйым салынған немесе қандай да бір мәселенің біздің есебімізде хабарлануының жағымсыз салдарлары қоғамдық маңызды пайдадан асып түседі деп негізді түрде жорамалданғандықтан мұндай мәселе біздің есепте хабарланбауы тиіс деп анықтаған өте сирек жағдайлардан басқа кезде осы мәселелерді біздің аудиторлардың есебінде сипаттаймыз.

Нәтижесінде тәуелсіз аудиторлардың осы аудиторлық есебі шығарылған тапсырманың жетекшісі:

Ирматов Р.И.
Қазақстан Республикасының
сертификатталған аудитори
2012 жылдың 6 қаңтарында берілген
№ МФ-0000053 аудитордың біліктілік куәлігі



«КПМГ Аудит» ЖШС

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі аудиторлық қызмет жүргізу үшін
2006 жылы 6 желтоқсанда берген мемлекеттік лицензияның №0000021

Хаирова А.А.
«КПМГ Аудит» ЖШС Жарғы негізінде әрекет
ететін Бас директоры

15 наурыз 2017 жыл



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ескертпе	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Пайыздық кірістер	4	148,533,396	147,805,914
Пайыздық шығыстар	4	(275,512,973)	(15,699,507)
Таза пайыздық (зиян)кіріс		(126,979,577)	132,106,407
Комиссиялық кірістер	5	17,511,976	31,146,370
Комиссиялық шығыстар	6	(2,337,162)	(881,062)
Таза комиссиялық кіріс		15,174,814	30,265,308
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан болатын таза пайда (зиян)	7	29,998,604	(24,226,098)
Сату үшін қолда бар қаржы активтерімен операциялардан түскен таза пайда	8	3,490,361	5,147,677
Қауымдасқан ұйымдардың пайдасындағы үлес		1,223	2,532
Басқа да операциялық табыстар(шығыстар), нетто	9	8,325,125	(152,445,975)
Операциялық шығыстар		(69,989,450)	(9,150,149)
Құнсыздануға арналған резервті қалпына келтіру (күру)	10	2,897,682	(6,746,770)
Банкноттар мен монеталарды шығару шығыстары	11	(4,502,150)	(8,494,765)
Тысқары ұйымдарды қаржыландыру	12	(194,150)	(190,327)
Қызметкерлерге арналған шығыстар	13	(24,298,232)	(22,955,052)
Амортизация және тозу		(3,322,682)	(3,779,843)
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	14	(19,395,201)	(7,035,756)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ескертпе	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Табыс салығын шегергенге дейінгі зиян		(118,804,183)	(58,352,662)
Табыс салығы бойынша (шығыс) үнем	15	(5,451,445)	9,793,268
Бір жылдағы зиян		<u>(124,255,628)</u>	<u>(48,559,394)</u>
Мыналарға тиесілі зиян:			
- Ұлттық Банктің меншік иелеріне		(124,687,371)	(49,108,126)
- бақыламайтын акционерлерге		431,743	548,732
Бір жылдағы зиян		<u>(124,255,628)</u>	<u>(48,559,394)</u>

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев
Төраға

2017 жылғы 15 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

С.К. Рахметова
Бас бухгалтер

2017 жылғы 15 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

24-147 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Бір жылдағы зиян	(124,255,628)	(48,559,394)
Табыс салығын шегергендегі басқа да жиынтық кіріс		
Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:		
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резерв:		
- әділ құнның таза өзгеруі	(39,722,793)	(45,223,583)
- пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгеруі	2,397,662	(2,037,233)
Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін барлық бап	(37,325,131)	(47,260,816)
Пайда немесе зиян құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес баптар:		
Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен таза (зиян)пайда	(100,989,057)	362,204,278
Бағалы металдарды қайта бағалаудан түскен таза пайда	132,365,318	976,047,771
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	1,136,514	6,689,480
Пайда немесе зиян құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес барлық бап	32,512,775	1,344,941,529
Табыс салығын шегергендегі бір жылдағы басқа да жиынтық (шығыс)кіріс	(4,812,356)	1,297,680,713
Бір жылдағы барлық жиынтық (шығыс)кіріс	(129,067,984)	1,249,121,319
Мыналарға тиесілі барлық (шығыс)кіріс:		
- Ұлттық Банктің меншік иелеріне	(129,499,590)	1,248,553,278
- бақыламайтын акционерлерге	431,606	568,041
Бір жылдағы барлық жиынтық (шығыс)кіріс	(129,067,984)	1,249,121,319

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев

Төраға

2017 жылғы 15 наурыз

Алматы қ., Қазақстан

24-147 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

С.К. Рахметова

Бас бухгалтер

2017 жылғы 15 наурыз

Алматы қ., Қазақстан

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ескерт- пе	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
АКТИВТЕР			
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	16	133,165,880	211,082,236
Алтын	17	3,205,211,023	2,576,195,433
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	18	4,085,779,352	5,331,626,307
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	19	856,098,778	811,866,055
«Кері репо» мәмілелері	20	399,178,190	101,851,332
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	21	4,456,823,099	3,995,190,373
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	22	98,977,873	98,113,672
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар		302,710	301,487
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	23	55,266,393	61,573,716
Ағымдағы салықтық актив		3,320,437	1,154,864
Кейінге қалдырылған салықтық активтер	15	30,278,026	31,412,330
Басқа да активтер	24	15,951,886	16,110,369
Барлық активтер		13,340,353,647	13,236,478,174
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Айналыстағы ақша	25	2,050,536,444	1,495,353,817
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	26	4,426,155,970	5,928,265,855
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	19	2,453,250	2,326,043
«Репо» мәмілелері	27	35,074,130	1,100,363

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ескерт- пе	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	28	128,194,582	1,251,089,506
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	29	505,678,909	883,702,465
Клиенттердің шоттары	30	595,636,761	148,879,519
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	31	2,506,039,966	355,052,275
Кепілдік беру қорының резервтері	32	258,617,223	209,142,651
Ағымдағы салықтық міндеттеме		986,170	677,884
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер	15	2,274,178	2,080,794
Басқа да міндеттемелер	33	12,519,559	13,542,696
Барлық міндеттемелер		10,524,167,142	10,291,213,868
КАПИТАЛ			
Жарғылық капитал	34	20,000,000	20,000,000
Резервтік капитал	34	331,691,233	346,420,494
Басқа да резервтер		3,430,633	3,253,536
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резерві		19,958,118	20,699,162
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві		(84,368,398)	(47,043,404)
Шетел валютасын және бағалы металдарды қайта бағалау резерві		2,368,114,148	2,336,737,887
Жинақталған зияндар		(161,990,514)	(53,708,859)
Ұлттық Банктің меншік иелеріне тиесілі барлық капитал		2,496,835,220	2,626,358,816
Бақыламайтын акционерлер үлесі	34	319,351,285	318,905,490
Барлық капитал		2,816,186,505	2,945,264,306
Барлық міндеттемелер мен капитал		13,340,353,647	13,236,478,174
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:			

Д.Т. Ақышев
Төраға

С.К. Рахметова
Бас бухгалтер

2017 жылғы 15 наурыз

Алматы қ., Қазақстан

24-147 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

2017 жылғы 15 наурыз

Алматы қ., Қазақстан

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН		
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Салық салғанға дейінгі зиян	(118,804,183)	(58,352,662)
<i>Түзетулер:</i>		
Амортизация	5,436,242	5,694,106
Депозиттерге кепілдік беру резервін толықтыру шығыстары	13,400,000	10,500,000
Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша өтемақы бойынша (пайда) зиян	(23,788,202)	77,642,305
Нарықтық емес талаптармен жасалған мәмілелер бойынша зиян	5,428,504	70,031,958
Қаржы құралдары бойынша құнсыздануға арналған резервті (қалпына келтіру) есептеу	(3,021,097)	6,569,427
Басқа да активтер мен қорлардың құнсыздану резервін есептеу	70,621	98,560
Негізгі құрал-жабдықтармен операциялардан зиян (пайда)	6,108,879	(1,311,659)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша дисконттың амортизациясы	207,521,343	7,521,183
Қаржы активтері бойынша сыйлықақы мен дисконт амортизациясы	(2,146,819)	1,963,556
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша іске асырылмаған зиян (пайда)	364,472	(936,734)
Қауымдасқан ұйымдардың пайдасындағы үлес	(1,223)	(2,532)
Ұйымға салынған инвестицияларды шығынға жазудан зиян	5,650,000	-
Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен ақша қаражатының түсуі	96,218,537	119,417,508

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Операциялық активтердің (ұлғаюы) азаюы		
Алтын	(496,650,272)	(251,597,646)
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	279,185,571	176,531,073
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша		
бағаланатын қаржы құралдары	(63,192,665)	298,497,775
«Кері репо» мәмілелері	(297,326,858)	612,522,686
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	(585,425,280)	331,953,561
Басқа да активтер	1,979,467	2,274,673
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы (азаюы)		
Айналыстағы ақша	555,182,627	112,775,865
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	(1,406,218,018)	(530,981,955)
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша		
бағаланатын қаржы құралдары	(516,699)	2,438,807
«Репо» мәмілелері	33,973,767	1,100,363
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	(1,122,894,924)	23,947,653
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	(378,993,671)	116,666,392
Клиенттердің шоттары	443,417,839	(185,758,975)
Кепілдік беру қорының резервтері	32,436,438	25,180,257
Басқа да міндеттемелер	(4,878,458)	(28,533,829)
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза қозғалысы	(2,913,702,599)	826,434,208
Төленген табыс салығы	(6,046,898)	(2,339,546)
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының (пайдаланылуы) түсуі	(2,919,749,497)	824,094,662

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестицияларды иелену	(864,201)	(39,318,747)
Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді иелену	(4,186,731)	(5,677,627)
Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді сату	141,484	796,786
Инвестициялық қызметте ақша қаражатының пайдаланылуы	(4,909,448)	(44,199,588)
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	41,045,104,282	1,126,496,949
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(39,101,637,934)	(805,980,638)
Бақыламайтын акционерлердің инвестициялары	-	250,000,000
Қаржылық қызметтен ақша қаражатының түсуі	1,943,466,348	570,516,311
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза (азаюы) ұлғаюы	(981,192,597)	1,350,411,385
Валюта бағамдары өзгерістерінің ақша қаражатының және оның баламаларының шамасына әсер етуі	12,816,492	1,126,296,034
Құнсыздануға арналған резервті қалпына келтіру (құру)	6,573,319	(6,573,319)
Жылдың басындағы ақша қаражаты және оның баламалары	3,520,889,320	1,050,755,220
Жылдың соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары (16-ескертпе)	2,559,086,534	3,520,889,320

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде төленген және алынған пайыздардың сомасы тиісінше 275,225,018 мың теңгені және 121,669,756 мың теңгені құрады (2015 жылғы 31 желтоқсанда: тиісінше 15,595,675 мың теңге және 140,445,060 мың теңге).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП**

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде төленген және алынған дивидендтердің сомасы тиісінше нөл теңге және 13,660 мың теңгені құрады (2015 жылғы 31 желтоқсанда тиісінше 28,234,846 мың теңге және 50,425 мың теңгені құрады).

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев
Төраға

2017 жылғы 15 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

С.К. Рахметова
Бас бухгалтер

2017 жылғы 15 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

24-147 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

Ұлттық Банктің меншік иелеріне тиесілі капитал										
	Жарғылық капитал	Резервтік капитал	Басқа да резервтер	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резерві	Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Шетел валютасын және бағалы металдарды қайта бағалау резерві	Жинақталған зиян	Барлығы	Бақыламайтын акционерлер үлесі	Барлық капитал
мың теңге										
2016 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	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
Барлық жиынтық кіріс										
Бір жылдағы зиян	-	-	-	-	-	-	(124,687,371)	(124,687,371)	431,743	(124,255,628)
Басқа да жиынтық кіріс										
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына қайта жіктелетін немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>										
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	-	(39,722,656)	-	-	(39,722,656)	(137)	(39,722,793)
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған таза өзгеруі	-	-	-	-	2,397,662	-	-	2,397,662	-	2,397,662
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына қайта жіктелетін немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар:</i>	-	-	-	-	(37,324,994)	-	-	(37,324,994)	(137)	(37,325,131)
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес баптар:</i>										
Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен таза зиян	-	-	-	-	-	(100,989,057)	-	(100,989,057)	-	(100,989,057)
Бағалы металдарды қайта бағалаудан түскен таза пайда	-	-	-	-	-	132,365,318	-	132,365,318	-	132,365,318
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	-	-	-	1,136,514	-	-	-	1,136,514	-	1,136,514
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес барлық баптар:</i>	-	-	-	1,136,514	-	31,376,261	-	32,512,775	-	32,512,775
Барлық басқа да жиынтық шығыс	-	-	-	1,136,514	(37,324,994)	31,376,261	-	(4,812,219)	(137)	(4,812,356)
Бір жылдағы барлық жиынтық шығыс	-	-	-	1,136,514	(37,324,994)	31,376,261	(124,687,371)	(129,499,590)	431,606	(129,067,984)
Амортизациялау және шығынға жазу кезінде қайта бағалау резервін аудару	-	-	-	(1,873,820)	-	-	1,864,003	(9,817)	-	(9,817)
Меншік иелерімен жүргізілген, тікелей капиталдың құрамында көрсетілген операциялар:										
Резервтік капиталды және басқа да резервтерді толықтыру (34-ескертпе)	-	3,960,946	177,156	-	-	-	(4,138,102)	-	-	-
Резервтік капиталдан зиянды өтеу	-	(18,690,207)	-	-	-	-	18,690,207	-	-	-
Еншілес ұйымдар бойынша инвестициялардағы өзгерістер	-	-	(59)	(3,738)	-	-	(10,392)	(14,189)	14,189	-
Меншік иелерімен барлық операциялар	-	(14,729,261)	177,097	(3,738)	-	-	14,541,713	(14,189)	14,189	-
2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық	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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ұлттық Банктің меншік иелеріне тиесілі капитал									
	Жарғылық капитал	Резервтік капитал	Басқа да резервтер	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резерві	Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Шетел валютасын және бағалы металдарды қайта бағалау резерві	Жинақталған зиян	Барлығы	Бақыламайтын акционерлер үлесі	Барлық капитал
мың теңге										
2015 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	20,000,000	260,191,879	3,073,004	16,097,528	236,721	998,485,838	151,829,992	1,449,914,962	3,287,590	1,453,202,552
Барлық жиынтық кіріс										
Бір жылдағы зиян	-	-	-	-	-	-	(49,108,126)	(49,108,126)	548,732	(48,559,394)
Басқа да жиынтық кіріс										
Пайданың немесе зиянның құрамына қайта жіктелетін немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:										
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	-	(45,242,892)	-	-	(45,242,892)	19,309	(45,223,583)
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған таза өзгеруі	-	-	-	-	(2,037,233)	-	-	(2,037,233)	-	(2,037,233)
Пайданың немесе зиянның құрамына қайта жіктелетін немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар:	-	-	-	-	(47,280,125)	-	-	(47,280,125)	19,309	(47,260,816)
Пайданың немесе зиянның құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес баптар:										
Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен таза пайда	-	-	-	-	-	362,204,278	-	362,204,278	-	362,204,278
Бағалы металдарды қайта бағалаудан түскен таза пайда	-	-	-	-	-	976,047,771	-	976,047,771	-	976,047,771
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	-	-	-	6,689,480	-	-	-	6,689,480	-	6,689,480
Пайданың немесе зиянның құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес барлық баптар:	-	-	-	6,689,480	-	1,338,252,049	-	1,344,941,529	-	1,344,941,529
Барлық басқа да жиынтық кіріс	-	-	-	6,689,480	(47,280,125)	1,338,252,049	-	1,297,661,404	19,309	1,297,680,713
Бір жылдағы барлық жиынтық кіріс	-	-	-	6,689,480	(47,280,125)	1,338,252,049	(49,108,126)	1,248,553,278	568,041	1,249,121,319
Амортизациялау және шығынға жазу кезінде қайта бағалау резервін түзету	-	-	-	(2,087,846)	-	-	2,087,846	-	-	-

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ұлттық Банктің меншік иелеріне тиесілі капитал									
	Жарғылық капитал	Резервтік капитал	Басқа да резервтер	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резерві	Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Шетел валютасын және бағалы металдарды қайта бағалау резерві	Жинақталған зиян	Барлығы	Бақыламайтын акционерлер үлесі	Барлық капитал
мың теңге										
Меншік иелерімен жүргізілген, тікелей капиталдың құрамында көрсетілген операциялар:										
Резервтік капиталды және басқа да резервтерді толықтыру (34-ескертпе)	-	86,228,615	188,664	-	-	-	(86,444,665)	(27,386)	27,386	-
17,927,161 мың теңге сомасындағы салықты шегере отырып нарықтық емес талаптармен жасалған мәмілелер бойынша зиян (1-ескертпе)	-	-	-	-	-	-	(71,708,642)	(71,708,642)	-	(71,708,642)
«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тағы бақыланбайтын үлес (34-ескертпе)	-	-	-	-	-	-	-	-	314,946,333	314,946,333
Еншілес ұйымдар бойынша инвестициядағы өзгерістер	-	-	(8,132)	-	-	-	(365,264)	(373,396)	76,140	(297,256)
Меншік иелерімен жүргізілген барлық операциялар	-	86,228,615	180,532	-	-	-	(158,518,571)	(72,109,424)	315,049,859	242,940,435
2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық	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

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев
Төраға

2017 жылғы 15 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

С.К. Рахметова
Бас бухгалтер

2017 жылғы 15 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

24-147 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

Ұйымдық құрылым және қызмет

Ұсынылып отырған шоғырландырылған қаржылық есептілік Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі, «ҚҰБ») қаржылық есептілігінен және оның еншілес ұйымдарының (бұдан әрі, «Ұлттық Банк») қаржылық есептілігінен тұрады.

ҚҰБ Қазақстан Республикасы Жоғарғы Кеңесінің 1993 жылғы 13 сәуірдегі № 2134-ХІІ қаулысына сәйкес құрылған болатын. Осы Қаулыға сәйкес Қазақ КСР-інің Мемлекеттік Банкі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі болып қайта аталды.

ҚҰБ-ның негізгі мақсаты Қазақстан Республикасында баға тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады. ҚҰБ-ға мынадай міндеттер жүктеледі: мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу; төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету; валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асыру; қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу; қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын, сондай-ақ құзыреті шегінде өзге де тұлғаларды реттеу, бақылау мен қадағалау; қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын және заңды мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін қамтамасыз ету; ақша-кредит статистикасы және сыртқы сектор статистикасы саласындағы статистикалық қызметті жүзеге асыру; Қазақстан Республикасының заңдарына және Қазақстан Республикасы Президентінің актілеріне сәйкес өзге де міндеттер.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

Ұлттық Банк өзіне жүктелген міндеттерге сәйкес мынадай негізгі функцияларды орындайды: Қазақстан Республикасының мемлекеттік ақша-кредит саясатын әзірлейді және жүргізеді; Қазақстан Республикасы ұлттық валютасы банкноттары мен монеталарының жалғыз эмитенті болып табылады және Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақша айналысын ұйымдастырады; Қазақстан Республикасында валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асырады; шетел валютасындағы және бағалы металдардағы активтерді басқаруды қамтамасыз етеді; Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын, сондай-ақ өзге де тұлғаларды реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады; ҚҰБ мен Қазақстан Республикасының Үкіметі арасында жасалатын сенімгерлік басқару туралы шарттың негізінде Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқаруды жүзеге асырады; ҚҰБ мен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры арасында жасалатын сенімгерлік басқару туралы шарттың негізінде «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ («БЖЗҚ») зейнетақы активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асырады; «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Заңда, Қазақстан Республикасының өзге заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген өзге де функциялар мен өкілеттіктерді жүзеге асырады.

ҚҰБ-ның бас офісі мынадай мекенжай бойынша тіркелген: Алматы қаласы, 050040, Көктем-3 ықшам ауданы, 21 үй. 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚҰБ-ның Қазақстан Республикасында 17 филиалы және 15 еншілес ұйымы, Ресей Федерациясының Мәскеу қаласында 1 өкілдігі бар.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

ҚҰБ-ның барлық еншілес ұйымдары Қазақстан Республикасында тіркелген және төмендегідей:

Атауы	Құрыл- ған жылы	Негізгі қызметі	Иелену үлесі, %	
			2016 жыл	2015 жыл
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» РМК	1994	Монеталар шығару	100.00	100.00
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК	1996	Электрондық ақша аударымдары	100.00	100.00
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банктік сервис бюросы» АҚ	1996	Бағдарламалық қамтамасыз етуге қызмет көрсету және әзірлеу	100.00	100.00
«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ	1999	Жеке тұлғалардың депозиттеріне кепілдік беру	100.00	100.00
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банкнот фабрикасы» РМК	2004	Банкноттар шығару	100.00	100.00

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

Атауы	Құрыл- ған жылы	Негізгі қызметі	Иелену үлесі, %	
			2016 жыл	2015 жыл
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Q-BRO» резервтік орталығы» АҚ	2007	ҚҰБ АТ жүйесінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету	100.00	100.00
«Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы» академиясы» АҚ	2007	Жоғары оқу орнынан кейінгі кәсіби оқу бағдарламаларын іске асыру	100.00	100.00
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін қамтамасыз ету орталығы» АҚ	2011	Көлік қызметі, мүлікті басқару жөніндегі шаруашылық қызметті жүзеге асыру	100.00	100.00
«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ	2011	Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға бағытталған шараларды іске асыру	100.00	100.00
«Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ	2012	Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының активтерін, ҚҰБ алтынвалюта активтерін, зейнетақы активтерін басқару	100.00	100.00

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

Атауы	Құрыл- ған жылы	Негізгі қызметі	Иелену үлесі, %	
			2016 жыл	2015 жыл
«Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ	2012	Кредиттік тарихты қалыптастыру және кредиттік есептерді беру	100.00	100.00
«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ	2012	Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу	98.97	98.50
«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ	1996	Депозитарлық қызмет	72.36	72.40
«Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы» рейтингтік агенттігі» АҚ	2007	Кредиттік рейтингтерді беру және индексстеу	58.76	57.00
«Қазақстан қор биржасы» АҚ	1993	Қаржы нарықтарын ұйымдастыру және қызмет көрсету	50.10	50.21

2016 жылғы қарашада Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 50, 51-баптарына, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабы 1-тармағының 2) тармақшасына, 88, 89-баптарына, «Қазақстан Ұлттық Банкінің «Q-BRO» резервтік орталығы» АҚ Акционерінің 2015 жылғы 19 қазандағы № 2 шешімімен бекітілген «Қазақстан Ұлттық Банкінің Q-BRO» резервтік орталығы» АҚ Жарғысы 43-тармағының 3) тармақшасына сәйкес, ҚҰБ «Қазақстан Ұлттық Банкінің «Q-BRO» резервтік орталығы» акционерлік қоғамын тарату және Қоғамды тарату жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы шешім қабылдады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

2015 жылы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы, «Мемлекеттік мүлік туралы» 2011 жылғы 1 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына және Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 31 желтоқсандағы Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы ереженің 23-тармағының 37) тармақшасына сәйкес, ҚҰБ Басқармасы «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банктік сервис бюросы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнын «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банктік сервис бюросы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі, «ҚРҰБ Банктік сервис бюросы» АҚ) етіп қайта құру жолымен қайта ұйымдастыруға қаулы етті. ҚҰБ «ҚРҰБ Банктік сервис бюросы» АҚ-тың жалғыз құрылтайшысы және акционері болып табылады.

2015 жылы «2015 – 2017 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» 2014 жылғы 28 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес «Қазақстан Республикасы Үкіметінің және жергілікті атқарушы органдардың резервтерін пайдалану қағидаларын бекіту туралы және Қазақстан Республикасы Үкіметінің кейбір шешімдерінің күші жойылды деп тану туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2015 жылғы 25 сәуірдегі № 325 қаулысымен Қазақстан Республикасының Үкіметі Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2015 жылға арналған республикалық бюджетінде көзделген резервінен шұғыл шығындарға активтері жаңа жағдайларда нашарлауға ұшыраған банктердің экономиканы теңгемен кредиттеуін қолдау үшін «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тың жарғылық капиталын ұлғайтуға 64,946,332 мың теңге сомасындағы қаражатты бөлу туралы қаулы шығарды. Бөлінген қаражатты пайдалану Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің тікелей бақылауымен жүзеге асырылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайлары

Ұлттық Банк өз қызметін басым түрде Қазақстанның аумағында жүзеге асырады. Соның салдарынан, Ұлттық Банк дамушы нарықтарға тән ерекшеліктерді көрсететін Қазақстанның нарықтарында экономикалық және қаржылық тәуекелдерге ұшырайды. Нормативтік құқықтық база және салық заңнамасы жетілдірілуін жалғастыруда, алайда түрлі түсіндіру мүмкіндігіне жол береді және жиі енгізілетін өзгерістерге ұшырайды, олар құқықтық және фискалдық жүйелердің басқа кемшіліктерімен жиынтықта өз қызметіне Қазақстанда жүзеге асыратын кәсіпорындар үшін қосымша қиындықтар туғызады. Сонымен бірге, мұнайға бағаның төмендеуі және теңгенің айтарлықтай құлдырауы бизнесті жүргізу жағдайында белгісіздік тәуекелін өсірді. Қоса беріліп отырған шоғырландырылған қаржылық есептілік басшылықтың қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асырудың қолданыстағы жағдайларының Ұлттық Банк қызметінің нәтижелеріне және қаржылық жай-күйіне ықтимал әсер етуін бағалауды көрсетеді. Қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайларын одан кейін дамыту басшылықтың бағалауынан ерекшеленуі мүмкін.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ

Қолданылатын стандарттар

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы № 2155 Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ҚҰБ өзінің есеп саясатын Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары (бұдан әрі, «ХҚЕС») негізінде айқындайды.

Осы шоғырландырылған қаржылық есептілік ҚҰБ қаржылық жағдайын және қызметінің нәтижелерін дәйекті көрсету мақсатында, Ұлттық Банктің Директорлар кеңесі 2013 жылғы 27 маусымда мақұлдаған, Ұлттық Банк орталық банк қызметінің сипатына сәйкес келеді деп қарастыратын ҚҰБ-ның есеп саясатына сәйкес дайындалды. ҚҰБ есеп саясаты Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі комитет (ХҚЕСК) шығарған ХҚЕС-ке және төменде сипатталған маңызды түрлендірулерді қоса алғанда, Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын түсіндіру жөніндегі комитет (ХҚЕСТК) шығарған түсіндірулерге негізделген:

- алтын және депозиттегі алтын алтынның нарықтық құны бойынша қайта бағаланады; алтынды, сондай-ақ шетел валютасымен көрсетілген активтер мен міндеттемелерді қайта бағалаудан алынған пайда капиталдың құрамындағы басқа да жиынтық кіріс ретінде көрсетіледі. Тікелей капиталдағы басқа да жиынтық кіріс құрамында көрсетілген, құнды қайта бағалау нәтижесінде алдыңғы ұлғаюы есептен шығарылатын жағдайларды қоспағанда, қайта бағалау нәтижесінде туындайтын зиян пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі. Бұл жағдайда олар басқа да жиынтық кіріс құрамында көрсетіледі;

- қатысушы банктерден түсетін жарналар және резервті толықтыру бойынша шығыстар 2015 жылғы 24 қарашадағы жағдай бойынша түзетулерді қоса алғанда, «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес кепілдік беру қорының резерві ретінде міндеттемелер құрамында танылады;

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ

Қолданылатын стандарттар, жалғасы

- қаржылық есептілікте ақша-кредит саясатын іске асыру және қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу шеңберінде жүзеге асырылатын жекелеген операцияларды есепке алу мен ұсыну олардың экономикалық мәніне және/немесе Ұлттық Банктің мақсаттары мен міндеттеріне орай амортизацияланған құны, өзіндік құны не номиналдық құны бойынша жүзеге асырылады. Осы шоғырландырылған қаржылық есептілікте мұндай операцияларға «банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер» және «банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері» ретінде ұсынылған туынды құралдар болып табылатын екінші деңгейдегі банктермен және басқа да қаржылық институттармен своп мәмілелері (18 және 26 ескертпелер) жатқызылады.

Қаржылық көрсеткіштерді бағалау қағидаттары

Шоғырландырылған қаржылық есептілік нақты шығындар бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды, оған алтын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары және сату үшін қолда бар, әділ құн бойынша көрсетілген қаржы активтері және қайта бағаланған құн бойынша көрсетілген үйлер, ғимараттар, жер учаскелері және автокөлік құралдары жатпайды.

Функционалдық валюта және шоғырландырылған қаржылық есептіліктің деректерін көрсету валютасы

ҚҰБ-ның және оның еншілес ұйымдарының көпшілігінің функционалдық валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы болып табылатын Қазақстан теңгесі, ҚҰБ жүргізетін операциялардың және олармен байланысты, оның қызметіне әсер ететін жағдайлардың көпшілігінің экономикалық мәнін барынша жақсы көрсетеді. Қазақстан теңгесі сонымен қатар осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің деректерін көрсету валютасы болып табылады.

Шоғырландырылған қаржылық есептіліктің барлық деректері бүтін мың теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектенген.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

Бағалау мен пайымдауды пайдалану

Шоғырландырылған қаржылық есептілікті ХҚЕС талаптарына сәйкес дайындау басшылықты есеп саясатын қолдануға және шоғырландырылған қаржылық есептілікте ұсынылған активтер мен міндеттемелердің, кірістер мен шығыстардың шамасына әсер ететін пайымдаулар, есептік бағалау және жорамалдар жасауға міндеттейді. Нақты нәтижелердің көрсетілген бағалаулардан айырмашылығы болуы мүмкін.

Бағалаулар және олардың негізінде жатқан жорамалдар тұрақты негізде қайта қаралады. Бағалаудағы түзетулер тиісті бағалаулар қайта қаралған есепті кезеңде және олар қозғайтын кез келген кейінгі кезеңдерде танылады.

Бұдан кейін атап көрсетілген ескертпелер есеп саясатының ережелерін қолданған кезде айтарлықтай белгісіз бағалаулар мен сындарлы дәлелді пайымдауларға қатысты ақпаратты ұсынады:

- қолданылатын стандарттар – 2-ескертпе;
- қаржылық активтер және міндеттемелер: әділ құны және есептік жіктеулер – 41-ескертпе.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ

Есеп саясатының бұдан әрі сипатталған ережелерін Ұлттық Банк осы шоғырландырылған қаржылық есептілікте берілген барлық есепті кезеңдерде жүйелі түрде қолданды.

Шоғырландыру қағидаттары

Еншілес ұйымдар

Ұлттық Банктің бақылауындағы инвестициялар объектілері еншілес ұйымдар болып табылады. Егер Ұлттық Банк инвестициялар объектісінде қатысудан ауыспалы кіріске байланысты тәуекелге ұшыраса, немесе мұндай кірісті алуға құқылы болса, сондай-ақ инвестициялар объектісіне қатысты өзінің өкілеттіктерін пайдалану арқылы көрсетілген кірістің шамасына әсер ету қабілеті болса, Ұлттық Банк инвестициялар объектісін бақылайды. Атап айтқанда, Ұлттық Банк өзі шын мәнінде бақылайтын инвестициялар объектілерінің қаржылық есептілігін шоғырландырады. Еншілес ұйымдардың қаржылық есептілігі шоғырландырылған қаржылық есептілікке көрсетілген бақылауды нақты белгілеген күннен бастап бақылауды нақты тоқтату күніне дейін енгізіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Шоғырландыру қағидаттары, жалғасы

Қорларды басқару

Ұлттық Банк инвесторлардың мүдделері үшін инвестициялық компаниялардың активтерін басқарады. Ұлттық Банк мұндай компанияны бақылайтын жағдайларды қоспағанда, осы компаниялардың қаржылық есептілігі Ұлттық Банктің шоғырландырылған қаржылық есептілігіне енгізілмейді.

Бақыламайтын акционерлердің үлестерін сатып алу және сату

Ұлттық Банк шоғырландырылған қаржылық есептілікте бақыламайтын акционерлердің үлестерін сатып алуды және шығынға жазуды акционерлермен операциялар ретінде көрсетеді.

Бақыламайтын акционерлердің үлестері түзетілген құн мен төленген немесе алынған өтемнің әділ құны арасындағы кез келген айырма тікелей капиталдың құрамында көрсетіледі және Ұлттық Банктің меншік иелеріне тиесілі болады.

Қауымдасқан ұйымдар

Қаржылық және шаруашылық саясатына Ұлттық Банк айтарлықтай ықпал ететін, бірақ Ұлттық Банк бақыламайтын ұйымдар қауымдасқан ұйымдар болып табылады. Шоғырландырылған қаржылық есептілікке Ұлттық Банктің қауымдасқан ұйымдардың пайдасындағы және зиянындағы көрсетілген айтарлықтай ықпал ету нақты белгіленген күннен бастап айтарлықтай ықпал нақты тоқтатылған күнге дейін үлестік қатысу әдісі бойынша есептелген үлесі туралы деректер кіреді. Қауымдасқан ұйымның зиянындағы Ұлттық Банктің үлесі Ұлттық Банктің қауымдасқан ұйымға қатысу үлесінен (ұзақмерзімді кредиттерді қоса алғанда) асып кеткен жағдайларда, көрсетілген қатысу үлесі нөлге дейін азайтылады және Ұлттық Банктің осы қауымдасқан ұйымға қатысты міндеттемелері болған жағдайды қоспағанда, кейінгі зияндарды көрсету тоқтатылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Шоғырландыру қағидаттары, жалғасы

Шоғырландыру барысында алып тасталатын операциялар

Ұлттық Банктің қатысушылары арасындағы операциялар, осындай операциялар бойынша берешек қалдықтары, сондай-ақ көрсетілген операцияларды жасау барысында туындайтын іске асырылмаған пайда шоғырландырылған қаржылық есептілікті жасау барысында алып тасталады. Қауымдасқан ұйымдармен операциялардан түскен іске асырылмаған пайда Ұлттық Банктің осы ұйымдардағы үлесіне тең шамаға дейін шоғырландырылған қаржылық есептіліктен алып тасталады. Қауымдасқан ұйымдармен операциялардан түскен іске асырылмаған пайда осы ұйымдарға инвестициялар шотымен байланыстырыла отырып шоғырландырылған қаржылық есептіліктен алып тасталады. Іске асырылмаған зиян құнсыздану белгілерінің пайда болу жағдайларын қоспағанда, шоғырландырылған қаржылық есептіліктен пайда сияқты алып тасталады.

Бақыламайтын акционерлердің үлестері

Бақыламайтын акционерлердің үлестері ҚҰБ-ға тікелей немесе жанама тиесілі емес еншілес ұйымдағы капиталды білдіреді.

Бақыламайтын акционерлердің үлестері қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте капиталдың құрамында ҚҰБ меншік иелеріне тиесілі капиталдан бөлек көрсетіледі. Пайданың немесе зиянның және жалпы жиынтық кірістің құрамындағы бақыламайтын акционерлердің үлестері пайда немесе зиян туралы және жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есепте бөлек баппен көрсетіледі.

Алтын

Алтын шетелдік банктердегі депозиттердегі алтыннан және сақтау орындарындағы құйма алтыннан тұрады. Алтын шоғырландырылған қаржылық есептілікте есепті күнгі нарықтық құны бойынша есепке алынады. Нарықтық құн Лондон бағалы металдар нарығы қауымдастығы белгілеген таңертеңгі фиксинг негізінде белгіленеді. Алтынның нарықтық құны бойынша қайта бағалаудан түскен кірістер басқа да жиынтық кіріс құрамында тікелей көрсетіледі. Қайта бағалаудан болған зиян пайда немесе зиян құрамында олар өткен кезеңдердің іске асырылмаған таза пайдасынан асатын бөлікте көрсетіледі, олай болмаған жағдайда олар тікелей капиталдағы басқа да жиынтық кірісті азайтады. Алтынды қайта бағалау пайда немесе зиянның құрамына аударылмайды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Шетел валютасы

Шетел валютасындағы операциялар Ұлттық Банктің құрамына кіретін ұйымдардың тиісті функционалдық валюталарына операцияларды жүргізу күні қолданылған валюта бағамдары бойынша аударылады. Есепті күнгі жағдай бойынша шетел валютасымен көрсетілген ақшалай активтер мен міндеттемелер есепті күні қолданылған валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға аударылады. Шетел валютасымен көрсетілген ақша активтерімен және міндеттемелермен жүргізілген операциялардан түскен пайда немесе болған зиян кезең басындағы жағдай бойынша функционалдық валютадағы, тиімді мөлшерлеме бойынша есептелген пайыздардың шамасына түзетілген амортизациялық құн және кезең ішіндегі төлемдер мен есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша айырбастау бағамымен функционалдық валютаға аударылған шетел валютасындағы амортизациялық құн арасындағы айырманы білдіреді. Шетел валютасымен көрсетілген, әділ құны бойынша бағаланатын ақшалай емес активтер мен міндеттемелер әділ құнды айқындау күнгі қолданылған валюта бағамдары бойынша функционалдық валютаға аударылады.

Шетел валютасымен көрсетілген және нақты шығын бойынша көрсетілген ақшалай емес активтер мен міндеттемелер операция жүргізу күнгі қолданылған валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға аударылады.

Шетел валютасына аудару нәтижесінде туындаған оң бағамдық айырмалар басқа да жиынтық кіріс құрамында көрсетіледі. Қайта бағалау нәтижесінде туындаған зияндар басқа да жиынтық кірістің құрамында тікелей капиталда көрсетілген құнды қайта бағалау нәтижесіндегі алдыңғы ұлғаюды есептен шығару жүргізілген жағдайларды қоспағанда, пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі. Осы жағдайда олар басқа да жиынтық кірістің құрамында көрсетіледі. Шетел валютасын қайта бағалау пайда немесе зиян құрамына аударылмайды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Ақша қаражаты және оның баламалары

Ақша қаражатына және олардың баламаларына басқа да банктердегі қолма-қол банкноттар мен монеталар, бос қалдықтар («ностро» түріндегі шоттар), сондай-ақ әділ құнның өзгеруінің айтарлықтай тәуекеліне ұшырамайтын және Ұлттық Банк қысқамерзімді міндеттемелерді реттеу үшін пайдаланатын бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем өтімділігі жоғары қаржы активтері кіреді. Ақша қаражаты және олардың баламалары қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі.

Қаржы құралдары

Қаржы құралдарын жіктеу

Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары:

- негізінен, таяу болашақта сату немесе сатып алу мақсатында сатып алынатын немесе туындайтын;
- бірлесіп басқарылатын және жақында ғана қысқамерзімді перспективада пайда алу дәлелі бар болған сәйкестендірілген қаржы құралдары портфелінің бір бөлігі болып табылатын;
- туынды (қаржылық кепілдік шарттары болып табылатын туынды қаржы құралдарын немесе құрылған және тиімді болып табылатын, нақты пайдаланылатын хеджирлеу құралдарын қоспағанда) болып табылатын; не
- бастапқы тану сәтінде кезеңдегі пайда немесе зиян арқылы әділ құн бойынша бағаланатын санатқа айқындалған болып табылатын қаржы активтерін немесе міндеттемелерін білдіреді.

Егер мынадай талаптардың бірі орындалса, Ұлттық Банк қаржы активтерін және міндеттемелерін кезеңдегі пайда немесе зиян арқылы әділ құн бойынша бағаланатын санатқа айқындай алады:

- активтерді немесе міндеттемелерді басқару, оларды бағалау және ішкі есептерде көрсету әділ құн негізінде жүзеге асырылады;
- осындай тәсіл бухгалтерлік есепте өзгеше болуы мүмкін сәйкессіздіктердің әсерін толық немесе барынша жояды; немесе

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Қаржы құралдарын жіктеу, жалғасы

- активтің немесе міндеттеменің құрамында туынды қаржы құралы болмаған кезде шарт бойынша күтілуі мүмкін ақша қаражатының ағындарын айтарлықтай өзгертетін орнатылған туынды қаржы құралы болады.

Саудаға арналған, оң әділ құны бар барлық туынды қаржы құралдары, сондай-ақ сатып алынған опциондық келісімшарттар шоғырландырылған қаржылық есептілікте активтер ретінде көрсетіледі. Саудаға арналған, теріс әділ құны бар барлық туынды қаржы құралдары, сондай-ақ шығарылған опциондық келісімшарттар шоғырландырылған қаржылық есептілікте міндеттеме ретінде көрсетіледі.

Басшылық қаржы құралын бастапқы тану кезінде жатқызылуға тиіс санатты айқындайды. Бастапқы тану кезінде өзгерістері кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын санатқа жатқызылған туынды құралдар және қаржы құралдары өзгерістері кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарының санатынан қайта жіктелмейді. Егер қаржы активтері кредиттердің және дебиторлық берешектің анықтамасына сәйкес келсе, олар өзгерістері кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын санатқа жатқызылған қаржы құралдары санатынан немесе сату үшін қолда бар қаржы құралдары санатынан, егер Ұлттық Банктің осы активтерді таяу болашақта немесе оларды өтеу мерзімі басталғанға дейін ұстап тұру ниеті және мүмкіндігі болса, қайта жіктелуі мүмкін.

Басқа да қаржы құралдары өзгерістері кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары санатынан өте сирек жағдайларда ғана қайта жіктелуі мүмкін. Таяу болашақта қайталанбауы мүмкін, әдеттен тыс жекелеген оқиғалар сирек жағдайлар болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Қаржы құралдарын жіктеу, жалғасы

Кредиттер мен дебиторлық берешек, Ұлттық Банк:

- жедел немесе ең таяу болашақта сатуға ниет білдірген;
- бастапқы тану кезінде өзгерістері кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатындар санатына айқындайтын;

- бастапқы тану кезінде сату үшін қолда бар санатына айқындайтын; не
- Ұлттық Банк бастапқыда жүзеге асырылған барлық инвестицияларды кредиттің құнсыздануынан өзге себептермен өтей алмайтын туынды емес қаржы активтерін қоспағанда, белсенді қызмет ететін нарықта бағасы белгіленбейтін тіркелген немесе белгілі бір төлемдері бар туынды емес қаржы активтерін білдіреді.

Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар:

- бастапқы тану кезінде Ұлттық Банк өзгерістері кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын санатқа айқындайтын;

- Ұлттық Банк сату үшін қолда бар санатына айқындайтын; не
- кредиттер мен дебиторлық берешек анықтамасына сәйкес келетін туынды емес қаржы активтерін қоспағанда, тіркелген немесе белгілі бір төлемдері және тіркелген өтеу мерзімі бар, Ұлттық Банк өтеу мерзіміне дейін ұстап тұруға ниетті және мүмкіндігі бар туынды емес қаржы активтерін білдіреді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Қаржы құралдарын жіктеу, жалғасы

Сату үшін қолда бар қаржы активтерісату үшін қолда бар санатында айқындалатын немесе берілген кредиттер мен дебиторлық берешектің, өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялардың немесе өзгерістері кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарыныңанықтамасына сәйкес келмейтін туынды емес қаржы құралдарын білдіреді.

Қаржы құралдарын шоғырландырылған қаржылық есептілікте тану

Көрсетілген қаржы құралдары мәні болып табылатын Ұлттық Банк шарттық қатынастарға кірген кезде қаржы активтері мен міндеттемелері қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте көрсетіледі. Қаржы активтерін стандартты сатып алудың барлық жағдайы мәміле жасау күні көрсетіледі.

Қаржы құралдарының құнын бағалау

Қаржы активі немесе міндеттемесі бастапқыда әділ құны плюс өзгерістері кезеңнің пайдасы немесе зияны құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржы активі немесе міндеттемесі, қаржы активін немесе міндеттемесін сатып алуға немесе шығаруға тікелей қатысты мәмілелер бойынша шығындар болған жағдайда бағаланады.

Активтер болып табылатын туынды қаржы құралдарын қоса алғанда, қаржы активтері бастапқы танылғаннан кейін:

- тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдаланыла отырып амортизацияланған құн бойынша бағаланатын кредиттер мен дебиторлық берешекті;

- тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдаланыла отырып амортизацияланған құн бойынша бағаланатын, өтегенге дейін ұсталатын инвестицияларды;

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

- белсенді жұмыс істейтін нарықта нарықтық баға белгіленімі жоқ және әділ құнын жеткілікті дәрежеде сеніммен айқындауға болмайтын үлестік құралдарға инвестицияларды қоспағанда, сату немесе өзге де шығару нәтижесінде келтірілуі мүмкін мәмілелер бойынша қандай да болмасын шығынды шегерместен олардың әділ құны бойынша бағаланады. Мұндай құралдар шоғырландырылған қаржылық есептілікте нақты шығындар бойынша көрсетіледі.

Өзгерістері кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы міндеттемелерін және әділ құны бойынша көрсетілген қаржы активін аудару тануды тоқтату өлшемшарттарына сәйкес келмеген кезде туындайтын қаржы міндеттемелерін қоспағанда, барлық қаржы міндеттемелері амортизацияланған құны бойынша бағаланады.

Амортизацияланған құн

Қаржы активінің немесе міндеттемесінің амортизацияланған құны актив немесе міндеттеме бастапқы тану кезінде бастапқы тану құны мен өтеу кезіндегі тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып айқындалған құны арасындағы жинақталған амортизацияның шамасына түзетілген берешектің негізгі сомасын төлеуді шегере отырып, сондай-ақ құнсызданудан болған зиянды шегере отырып бағаланған құнды білдіреді. Сыйақылардың және дисконттардың шамасы, сондай-ақ мәмілелер бойынша шығындар сомасы тиісті құралдың баланстық құнына кіреді және осы құралдың тиімді пайыздық мөлшерлемесіне қарай амортизацияланады.

Нарықтық мөлшерлемелерден өзгеше мөлшерлемелер бойынша берілген қаржы міндеттемелері беру кезінде пайыздар және осындай құралдар бойынша нарықтық пайыздық мөлшерлемелер бойынша дисконтталған берешектің негізгі сомасы (негізгі сомалары) бойынша төлемдердің болашақ сомаларын білдіретін әділ құны бойынша қайта бағаланады. Пайда болған айырма пайда немесе зиян құрамында немесе тікелей капиталда транзакцияның сипатына қарай нарықтық мөлшерлемелерден өзгеше мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын беруден болған зиян ретінде көрсетіледі. Нәтижесінде осындай міндеттемелердің баланстық құны зиян амортизациясының беру кезіндегі сомасына түзетіледі және тиісті кірістер тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі пайдаланыла отырып пайда немесе зиян құрамында пайыздық кіріс құрамында көрсетіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Әділ құны бойынша бағалау қағидаты

Әділ құн активті сату кезінде алынған немесе міндеттемелерді нарықтың қатысушылары арасындағы бағалау күнгі әдеттегі мәміле талаптарымен негізгі нарықта немесе ол болмаған жағдайда көрсетілген күні Ұлттық Банкке қолжетімді болатын неғұрлым тиімді нарықта беру кезінде төленген бағаны білдіреді. Міндеттемелердің әділ құны оның орындалмау тәуекелін көрсетеді.

Ұлттық Банк, мүмкіндігінше, құралдың әділ құнын осы құралдың активті нарықтағы баға белгілеуді пайдалана отырып бағалайды. Егер актив немесе міндеттеме бойынша операциялар жеткілікті түрде жиі және баға белгілеулерді жүйелі негізде айқындау үшін жеткілікті көлемде жүргізілген болса, нарық активті болып танылады. Активтік нарықта ағымдағы баға белгілеулер болмаған кезде Ұлттық Банк бақыланатын бастапқы деректер барынша көп пайдаланылатын және бақыланбайтын бастапқы деректер барынша аз пайдаланылатын бағалау әдісін пайдаланады. Таңдалған бағалау әдістеріне нарықтың қатысушылары осы жағдайларда назарға алуы мүмкін барлық факторлар кіреді.

Бастапқы тану кезінде қаржы құралының әділ құнының үздік дәлелі мәміленің бағасы болып табылады, яғни төленген немесе алынған өтемақының әділ құны. Егер Ұлттық Банк бастапқы тану кезінде әділ құнның мәміле бағасынан өзгеше екенін және әділ құнның осындай актив немесе міндеттеме үшін актив нарығындағы ағымдағы баға белгілеулермен расталмайтынын және бақыланатын бастапқы деректер ғана пайдаланылатын бағалау әдісіне негізделмейтін анықтаса, қаржы құралы бастапқыда бастапқы тану кезіндегі әділ құнның және мәміле бағасының арасындағы айырманы кейінге қалдыру үшін түзетілген әділ құн бойынша бағаланады.

Бастапқы танудан кейін айырма құралдың бүкіл қолданылатын мерзімі ішінде, бірақ бағалау бақыланатын бастапқы деректермен толық расталған кезден немесе операция аяқталған кезден кешіктірілмей тиісті түрде пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Қаржы құралдары, жалғасы*****Әділ құны бойынша бағалау қағидаты, жалғасы***

Егер әділ құны бойынша бағаланатын активтің немесе міндеттеменің сұраныс бағасы және ұсыныс бағасы болса, активтер және ұзақ позициялар сұраныс бағасы негізінде бағаланады, міндеттемелер және қысқа позициялар ұсыныс бағасы негізінде бағаланады. Егер Ұлттық Банкте өзара өтейтін позициялар бар болса, осындай позицияларды бағалау үшін ортамерзімді нарықтық бағалар пайдаланылады және сұраныстың немесе ұсыныстың бағасына дейін түзету нақты жағдайға сәйкес таза ашық позицияға қатысы ғана жүзеге асырылады. Әділ құн құралға қатысты кредиттік тәуекелді көрсетеді және, егер қажет болса, Ұлттық Банктің құрамына кіретін ұйымның және қарсы агенттің кредиттік тәуекелін есепке алуға арналған түзетулерді қамтыды. Әділ құнның модельдерді пайдалана отырып алынған бағалаулары, егер Ұлттық Банк нарықтың үшінші тарап болып табылатын қатысушы мәміле жасау кезінде баға құру үшін ескере алады деп болжаса, өтімділік тәуекелі немесе модельдің белгісіздік факторлары сияқты кез келген басқа факторларға қатысты түзетіледі.

Ұлттық Банк өзгерістер жүзеге асырылған есепті кезеңнің соңындағы әділ құнның иерархиясындағы деңгейлер арасындағы аударымдарды таниды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Кейіннен бағалау кезіндегі туындайтын пайда немесе зиян

Қаржы активінің немесе міндеттемесінің әділ құны өзгерген кезде туындайтын пайда немесе зиян былайша көрсетіледі:

- өзгерістері кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын санатта жіктелген қаржы құралы бойынша пайда немесе зиян пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі;

- сату үшін қолда бар қаржы активі бойынша пайда немесе зиян активті тану тоқтатылған, бұрын капитал құрамында көрсетілген жинақталған пайдалар немесе зияндар пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған сәтке дейін капитал құрамында басқа да жиынтық кіріс ретінде (сату үшін қолда бар борыштық қаржы құралдары бойынша шетел валютасындағы қалдықтарды аударудан болған құнсызданудан және пайда немесе зияннан болған зияндарды қоспағанда) көрсетіледі. Сату үшін қолда бар қаржы активі бойынша пайыздық кірістер пайда немесе зиян құрамына туындаған сәтте тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі пайдаланыла отырып көрсетіледі.

Амортизацияланған құн бойынша көрсетілген қаржы активтері мен міндеттемелері бойынша пайда немесе зиян қаржы активін немесе міндеттемені тану немесе олардың құнсыздануы тоқтатылған жағдайда, сондай-ақ сыйлықақының немесе дисконттың тиісті амортизациясын есептеу барысында пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Тануды тоқтату

Ұлттық Банк қаржы активін тануды ол осы қаржы активі бойынша ақша қаражаты ағындарына шартта көзделген құқығын жоғалтқан кезде не ол қаржы активін осы қаржы активін меншіктеу құқығына байланысты барлық тәуекелдер және пайдалар іс жүзінде басқа тарапқа берілетін мәмілені жүзеге асыру нәтижесінде берген немесе Ұлттық Банк осы қаржы активін меншіктеу құқығына байланысты барлық тәуекелдер мен пайдалардың айтарлықтай бөлігін өткізбеген және сол сияқты сақтамаған, бірақ қаржы активін бақылауды сақтамаған кезде тоқтатады. Тануды тоқтатуға арналған талаптар сақталатын, өткізілген қаржы активтеріндегі Ұлттық Банк құрған немесе ол үшін сақталған кез келген қатысу үлесі қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте бөлек актив немесе міндеттеме ретінде танылады. Ұлттық Банк қаржы міндеттемесін тануды ол бойынша шарттық міндеттемелер орындалып жатқан, жойылған немесе тоқтатылған кезде тоқтатады.

Ұлттық Банк талаптары бойынша қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте танылған активтерді беретін мәмілелер жасайды, бірақ бұл ретте берілген активтерге меншік құқығынан туындайтын тәуекелдердің және пайдалардың барлығы немесе бір бөлігі өзінде қалады. Барлық немесе іс жүзінде барлық тәуекелдер және пайдалар сақталған кезде Ұлттық Банк берілген активтерді тануды тоқтатпайды.

Ұлттық Банк талаптары бойынша қаржы активіне меншік құқығынан туындайтын барлық тәуекелді және пайдаларды сақтамайтын, бірақ іс жүзінде бермейтін мәмілелер жасаған кезде, егер Ұлттық Банк активті бақылауын жоғалтса, осы активті тану тоқтатылады.

Егер Ұлттық Банк меншікті борыштық міндеттемесін сатып алса, онда ол қаржылық жағдай жөніндегі шоғырландырылған есептіліктен алып тасталады және міндеттеменің баланстық құны мен төленген өтемақы арасындағы айырма міндеттемені мерзімінен бұрын өтеуден түскен пайда немесе зиян құрамына кіреді.

Ұлттық Банк өтеу үшін үмітсіз деп танылған активтерді есептен шығарады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

«Репо» және «кері репо» мәмілелері

Кері сату міндеттемесімен сатып алу туралы келісімдер шеңберінде сатылған бағалы қағаздар (бұдан әрі – «репо» мәмілелері») кепілмен қамтамасыз етілген қаржыландыруды тарту бойынша операция ретінде көрсетіледі, бұл ретте бағалы қағаздардың қаржылық жағдай жөніндегі шоғырландырылған есептілікте көрсетілуі жалғастырылады, ал қарсы агент алдындағы міндеттемелер қаржылық жағдай жөніндегі шоғырландырылған есептіліктің жеке жолында «репо» мәмілелері ретінде көрсетіледі. Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырма пайыздық кірісті білдіреді және тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып «репо» мәмілесін қолдану кезеңіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Кері сату міндеттемесімен сатып алу туралы келісімдер (бұдан әрі «кері репо мәмілелері») шеңберінде сатып алынған бағалы қағаздар қаржылық жағдай жөніндегі шоғырландырылған есептіліктің жеке жолында «кері репо» мәмілелері ретінде көрсетіледі. Сатып алу бағасы мен кері сату бағасы арасындағы айырма пайыздық кірісті білдіреді және тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып «кері репо» мәмілесін қолдану кезеңіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Туынды құралдар

Туынды құралдарға «своп» мәмілелері, форвард келісімшарттары және фьючерс мәмілелері, «спот» мәмілелері және пайыздық мөлшерлемеге арналған опциондар, шетел валютасы, бағалы металдар және бағалы қағаздар, сондай-ақ жоғарыда аталған құралдардың кез келген тәсілдері кіреді.

Туынды құралдар бастапқыда мәміле жасау күнгі әділ құны бойынша көрсетіледі және нәтижесінде әділ құны бойынша қайта бағаланады. Барлық туынды құралдар, егер олардың әділ құны оң болып табылса, активтер ретінде, егер олардың әділ құны теріс болып табылса, міндеттемелер ретінде көрсетіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Туынды құралдардың әділ құнының өзгерістері жедел түрде пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Туынды құралдар басқа шарттық қатынасқа (бұдан әрі, «негізгі шарт») кіріктірілуі мүмкін. Кіріктірілген туынды құралдар негізгі шарттан бөлініп алынады және егер кіріктірілген туынды құралдардың экономикалық сипаттамалары және тәуекелдері негізгі шарттың экономикалық сипаттамаларымен және тәуекелдерімен тығыз байланыста болмаған жағдайда ғана, кіріктірілген туынды құралдардың талаптары сияқты талаптары бар бөлек құрал туынды құралдардың анықтамасына сәйкес келсе және егер осы құрамдас құрал өзгерісі кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланбаған жағдайда, шоғырландырылған қаржылық есептілікте дербес туынды құралдар ретінде көрсетіледі. Өзгерісі кезеңдегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері немесе қаржы міндеттемелеріне кіріктірілген туынды құралдар негізгі шарттан бөлініп алынбайды.

Ұлттық Банктің тәуекелдерді хеджирлеу мақсатында туынды құралдармен сауда операцияларын жүзеге асыратынына қарамастан, көрсетілген операциялар хеджирлеу операцияларын есепке алу қағидаларын қолдануға арналған өлшемшарттарға сәйкес келмейді.

Ақша-кредит саясатын жүзеге асыру шеңберінде жасалған форвард, фьючерс, опцион және своп мәмілелері олардың мазмұны мен экономикалық мәніне байланысты амортизацияланған, өзіндік құн немесе номиналдық құны бойынша есепте көрсетіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу

Ұлттық Банктің қаржы активтері мен міндеттемесі өзара есепке алынады және, егер бұл үшін заңды негіздер болған және тараптардың берешекті өзара есепке алу арқылы реттеуге немесе активті өткізуге және бірмезгілде міндеттемені орындауға ниеті болған жағдайда қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте көрсетіледі.

Айналыстағы ақша

Айналыстағы ақша олардың номиналдық құны бойынша қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте көрсетіледі.

Айналыстағы ақша оны Ұлттық Банк коммерциялық банктерге берген кездегі міндеттеме ретінде есепке алынады. Сақтау орнында және кассада бар ұлттық валютадағы банкноттар мен монеталар айналыстағы ақша құрамына енгізілген жоқ.

Банкноттар мен монеталар шығару шығыстарына күзет, тасымалдау, сақтандыру бойынша шығыстар және басқа шығыстар кіреді. Банкноттар мен монеталар шығару шығыстары олардың резервтік қорларда есепке алынуына қарай танылады және пайда немесе зиян туралы шоғырландырылған есептілікте бөлек бапта көрсетіледі.

Кепілдік беру қорының резервтері

2014 жылғы 24 қарашадағы жағдай бойынша түзетулермен қоса, «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерді міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ҚҰБ-ның еншілес ұйымы, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ қатысушы банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда қатысушы банктер салымшыларына белгілі деңгейге дейін сомаларды қайтарып беруге міндетті. Ұлттық Банк депозиттерге кепілдік беру жоспарына қатысатын банктердің жарналарын жинақтау мақсатында кепілдік қоры резервтерін құрады. Ұлттық Банктің есеп саясатына сәйкес кепілдік беру қорының резервтері, негізінен қатысушы банктердің жарналары және Ұлттық Банктің шығыстары есебінен қалыптастырылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Басқарудағы активтер

Ұлттық Банк кастодиандық қызмет көрсетеді, оның нәтижесінде үшінші тараптардың атынан активтерді иеленеді. Осы активтер және олар бойынша кірістер шоғырландырылған қаржылық есептілікке енгізілмейді, себебі бұл активтер Ұлттық Банкке тиесілі емес. Қызметтің осы түрінен алынатын комиссиялық сыйақылар пайда немесе зиян құрамында комиссиялық кірістер түрінде берілген.

Негізгі құрал-жабдықтар

Меншікті активтер

Негізгі құрал-жабдықтардың объектілері, бұдан әрі сипатталғандай, қайта бағалау құны бойынша көрсетілетін үйлерді, ғимараттарды, жер телімдерін және автокөлік құралдарын қоспағанда, жинақталған амортизация мен құнсызданудан болған зияндарды шегере отырып, нақты шығындар бойынша шоғырландырылған қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Егер негізгі құрал-жабдықтар объектісі әртүрлі тиімді пайдалану мерзімі бар бірнеше құрауыштан тұрған жағдайда, осындай құрауыштар негізгі құрал-жабдықтардың бөлек объектілері ретінде көрсетіледі.

Қайта бағалау

Үйлер, ғимараттар, жер телімдері және автокөлік құралдары тұрақты негізде қайта бағалануға тиіс. Қайта бағалау кезеңділігі қайта бағалануға жататын үйлердің, ғимараттардың, жер телімдерінің және автокөлік құралдарының әділ құнының өзгеруіне қатысты болады. Үйлердің, ғимараттардың, жер телімдерінің және автокөлік құралдарының құнын бағалау нәтижесіндегі ұлғаю, пайда немесе зиян құрамында көрсетілген, аталған объектілердің құнын қайта бағалау нәтижесінде алдыңғы төмендеуді өтеу жүргізілген жағдайларды қоспағанда, басқа да жиынтық кіріс құрамында көрсетіледі. Осы жағдайда қайта бағалау нәтижесі пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Басқа да жиынтық кірістің құрамында көрсетілген, аталған объектілердің құнын қайта бағалау нәтижесінде алдыңғы ұлғаюды есептен шығару жүргізілген жағдайларды қоспағанда, үйлердің, ғимараттардың, жер телімдерінің және автокөлік құралдарының құнын бағалау нәтижесіндегі төмендеу, пайда немесе зиян есебі құрамында көрсетіледі. Осы жағдайда қайта бағалау нәтижесі басқа да жиынтық кірістің құрамында көрсетіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Негізгі құрал-жабдықтар, жалғасы

Амортизация

Негізгі құрал-жабдықтар бойынша амортизация оларды тиімді пайдалану болжанған мерзім ішінде тозуды біркелкі есептеу әдісі бойынша есептеледі және пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі. Банкноттар мен монеталар шығару үшін «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банкнот фабрикасы» РМК және «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» РМК пайдаланатын жабдықтың амортизациясы жекелеген активтердің күтіліп отырған өнімділігі негізінде өнім өлшем бірлігі әдісі бойынша есептеледі және пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Амортизация объектіні сатып алған күннен бастап, ал шаруашылық жүргізу тәсілімен тұрғызылған негізгі құрал-жабдықтар үшін объектіні салу аяқталған және ол пайдалануға дайын болған кезден бастап есептеледі. Жер учаскелері бойынша амортизация есептелмейді. Негізгі құрал-жабдықтардың әртүрлі объектілерінің тиімді пайдалану мерзімдері мынадай түрде берілуі мүмкін:

Үйлер мен ғимараттар	7 жылдан 50 жылға дейін
Жиһаз және жабдық	5 жылдан 10 жылға дейін
Компьютер жабдығы	3 жылдан 6 жылға дейін
Көлік құралдары	5 жылдан 25 жылға дейін.

Материалдық емес активтер

Сатып алынған материалдық емес активтер жинақталған амортизация мен құнсызданудан болған зияндарды шегере отырып, нақты шығындар бойынша шоғырландырылған қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Арнайы бағдарламалық қамтамасыз етуге арналған лицензияларды сатып алу және оны ендіру шығындары тиісті материалдық емес активтің құнында капиталдандырылады.

Материалдық емес активтер бойынша амортизация олардың тиімді пайдаланудың болжанған мерзімі ішінде тозуды біркелкі есептеу әдісі бойынша есептеледі және пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі. Материалдық емес активтердің тиімді пайдалану мерзімдері 1 жылдан 10 жылға дейін өзгеріп отырады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Активтердің құнсыздануы

Ұлттық Банк әрбір есепті кезеңнің соңында қаржы активі немесе қаржы активтері топтарының құнсыздануының объективті дәлелдемелерінің болу мәнін бағалайды. Осындай дәлелдемелер болған жағдайда Ұлттық Банк құнсызданудан болған кез келген зиянның мөлшерін бағалайды.

Қаржы активі немесе қаржы активтерінің топтары құнсызданады және құнсызданудан болған зиян қаржы активі (зиян түсе бастаған жағдайда) бастапқы танудан кейін орын алған бір немесе бірнеше оқиғалардың нәтижесінде құнсызданудың объективті дәлелдемесі болған кезде және көрсетілген оқиғаның (немесе оқиғалардың) қаржы активі немесе қаржы активтерінің топтары бойынша ақша қаражатының болжанатын болашақтағы ағындарына жеткілікті дәрежеде сенімді бағалау мүмкін болатын ықпал етуінің болуы шартымен танылады.

Қаржы активтері құнсыздануының объективті дәлелдемесіне міндеттемелерді орындамау (дефолт) немесе қарыз алушының төлемдердің мерзімін өткізуі, қарыз алушының шарт бойынша міндеттемелерді немесе шарттың талаптарын, қаржы активінің немесе қаржы активтері топтарының Ұлттық Банк кез келген басқа жағдайда қарамайтын қайта құрылымдау талаптарын бұзуы, қарыз алушының немесе эмитенттің ықтимал банкроттық белгілері, бағалы қағаздар үшін белсенді нарықтың жоғалуы, қамтамасыз ету құнының төмендеуі немесе топқа кіретін қарыз алушылардың төлем қабілетінің нашарлауы немесе көрсетілген топқа кіретін қарыз алушылардың міндеттемелерін орындамауымен (дефолтпен) түзетілетін экономикалық жағдайлардың өзгеруі сияқты активтер тобына жататын қадағалауға болатын басқа да деректер кіреді.

Сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздарға инвестициялардың әділ құнының нақты немесе жалғаспалы төмендеуі осы бағалы қағаз бойынша нақты шығындардан төмен құнына дейін құнсызданудың объективті дәлелдемесі болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері

Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері, негізінен, банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттерден, «кері репо» мәмілелерінен, өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялардан және басқа да қаржы активтерінен (бұдан әрі, «кредиттер және дебиторлық берешек») тұрады. Ұлттық Банк ықтимал құнсыздануды айқындау мақсатында кредиттер мен дебиторлық берешекке жүйелі түрде бағалау жүргізеді.

Ұлттық Банк құнсызданудың объективті дәлелдемелерінің болуын жеке алғанда маңызды болып табылатын кредиттер мен дебиторлық берешек бойынша жеке және жеке алғанда маңызды болып табылмайтын кредиттер мен дебиторлық берешек бойынша жеке немесе ұжымдық түрде бағалайды. Егер Ұлттық Банк жеке бағаланатын кредиттер мен дебиторлық берешек бойынша құнсызданудың объективті дәлелдемелерінің жоқ екенін, маңызды немесе маңызды емес екенін айқындаса, олар ұқсас сипаттағы кредиттік тәуекелі бар кредиттер мен дебиторлық берешек тобына кіргізіледі және активтер тобы құрамындағы құнсыздану мәніне ұжымдық негізде бағаланады. Құнсыздану мәні бойынша жеке бағаланатын, олар бойынша құнсызданудан зиян туындайтын немесе туындай беретін кредиттер мен дебиторлық берешек құнсыздану мәніне ұжымдық бағалауға кіргізілмейді.

Кредит немесе дебиторлық берешек бойынша құнсызданудан зиян шегудің объективті дәлелдемесі болған жағдайда, зиян сомасы кредиттің немесе дебиторлық берешектің баланстық құны мен кредит немесе дебиторлық берешек бойынша бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдаланыла отырып дисконтталған өтелетін кепілдік және қамтамасыз ету құнын қоса алғанда, болашақта болжанатын ақша қаражаты ағындарының ағымдағы сәтке келтірілген құны арасындағы айырма ретінде өлшенеді. Ақша қаражатының ағындары жасалған шарттардың талаптарына сәйкес және ағымдағы экономикалық жағдайды көрсететін қолда бар тиісті ақпарат негізінде түзетілген зиян шегудің тарихи тәжірибесі ақша қаражатының болжамды ағындарын айқындау үшін негіз болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Активтердің құнсыздануы, жалғасы

Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері, жалғасы

Бірқатар жағдайларда кредит немесе дебиторлық берешек бойынша құнсызданудан болған зиян сомасын айқындау үшін қажетті, қолда бар ақпарат шектеулі болуы немесе ағымдағы талаптарға және жағдайларға сәйкес келмеуі мүмкін. Мұндай жағдай қарыз алушы қаржы қиындықтарын бастан кешірген, ал осындай қарыз алушыларға қатысты қол жетерлік ақпарат көлемі шектеулі болған кезде орын алуы мүмкін. Осындай жағдайларда Ұлттық Банк құнсызданудан болған зиян сомасын айқындау үшін өз тәжірибесін және пайымдауларын пайдаланады.

Кредиттер мен дебиторлық берешектің құнсызданудан болған барлық зиян пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі және егер өтелетін құнның кейіннен өсуі құнсызданудан болған зияндарды танығаннан кейін болған оқиғаға объективті байланысты болуы мүмкін жағдайда ғана қалпына келтірілуі тиіс.

Егер кредит бойынша берешекті өндіріп алу мүмкін болмаған жағдайда, кредит кредиттің құнсыздануға арналған тиісті резерв есебінен есептен шығарылады. Осындай кредиттер (және кредиттердің құнсыздануға арналған кез келген тиісті резервтер) басшылық кредиттер бойынша берешекті өндіріп алу мүмкін еместігін айқындағаннан және кредиттер бойынша берешекті өндіріп алу жөніндегі барлық қажетті рәсімдер аяқталғаннан кейін есептен шығарылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Активтердің құнсыздануы, жалғасы

Нақты зияндар бойынша көрсетілетін қаржы активтері

Нақты зияндар бойынша көрсетілетін қаржы активтеріне сату үшін қолда бар инвестициялардың құрамына кіргізілген баға белгіленбейтін үлестік құралдар кіреді, олардың әділ құнын жеткілікті дәрежеде сенімді айқындау мүмкін болмағандықтан олар әділ құны бойынша көрсетілмейді. Осындай инвестициялардың құнсыздануы болатын объективті белгілер болған жағдайда құнсызданудан болған зиян инвестициялардың баланстық құны мен осындай қаржы активтері бойынша пайданың ағымдағы нарықтық нормасын пайдалана отырып дисконтталған ақша қаражатының болашақта болжанатын ағынының ағымдағы сәтке сәйкес келтірілген құны арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Көрсетілген инвестициялардың құнсыздануынан болған барлық зиян пайда немесе зиянның құрамында көрсетіледі және қалпына келтірілмейді.

Сату үшін қолда бар қаржы активтері

Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің құнсыздануынан болған зиян басқа да жиынтық кірістің құрамында танылған, жинақталған зиянды қайта жіктелген түзету ретінде пайда немесе зиян құрамына аудару арқылы танылады. Басқа да жиынтық кірістің құрамынан пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелетін зиян негізгі сома мен амортизацияның кез келген төлемдері шегерілген сатып алу құны және бұрын пайда немесе зиян құрамында танылған құнсызданудан болған зиян шегерілген ағымдағы әділ құн арасындағы айырманы білдіреді. Құнсыздануға арналған, ақшаның уақытша құнына жататын резервтің өзгерісі пайыздық табыстың компоненті ретінде көрсетіледі.

Егер келесі кезеңде сату үшін қолда бар, құнсызданған борыштық бағалы қағаздың әділ құны өскен және ұлғаю құнсызданудан болған зиян пайда немесе зиян құрамында танылғаннан кейін болған оқиғаға объективті байланысты болуы мүмкін болған жағдайда, құнсызданудан болған зиян және қалпына келтірілген өлшем пайда немесе зиян құрамында танылады. Алайда сату үшін қолда бар, құнсызданған үлестік бағалы қағаздың әділ құнын кез келген келесі қалпына келтіру басқа да жиынтық кірістің құрамында танылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Активтердің құнсыздануы, жалғасы*****Қаржылық емес активтер***

Кейінге қалдырылған салықтардан өзге қаржылық емес активтер әрбір есептік күнгі жағдай бойынша құнсыздану белгілерінің болуына бағаланады. Гудвилдің өтелетін құны әрбір есептік күнгі жағдай бойынша бағаланады. Қаржылық емес активтердің өтелетін құны сату бойынша шығыстарды және пайдаланудан түскен құндылықтарды шегергендегі әділ құнның неғұрлым үлкен шамасы болып табылады. Пайдаланудан түскен құндылықтарды айқындау кезінде ақша қаражатының болжанатын болашақ ағындары салық салғанға дейінгі дисконттау мөлшерлемелерін пайдалана отырып олардың бағалау күнгі құнына сәйкестендірілген құнына дисконтталады, ол ақшаның уақытша құнының ағымдағы нарықтық бағасын және осы активке тән тәуекелдерді көрсетеді. Ақша қаражаты ағыны басым болмайтын, басқа активтермен басым болатын белгілі бір дәрежеде ақша қаражатынан тәуелді емес актив үшін өтеу құны актив жатқызылатын ақша қаражаты басым болатын активтер тобы бойынша айқындалады. Құнсызданудан болған зиян ақша қаражатынан басым активтің немесе активтер тобының баланстық құны оның өтелетін құнынан артық болған кезде танылады.

Қаржылық емес активтердің құнсыздануынан болған барлық зиян пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі және өтелетін құнды айқындау кезінде пайдаланылатын бағаларда өзгерістер болған жағдайда ғана қалпына келтірілуі тиіс. Егер құнсызданудан болған зиян шоғырландырылған қаржылық есептілікте көрсетілмесе, активтің құнсыздануынан болған кез келген зиян қалыптасуы мүмкін осындай баланстық құннан (амортизация шегерілген) аспайтын активтің баланстық құны көлемінде қалпына келтірілуі тиіс. Гудвилдің құнсыздануынан зиянға есептен шығарылған сома қалпына келтірілмейді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Резервтер

Резерв қаржылық жағдай жөніндегі шоғырландырылған есептілікте болған оқиға нәтижесінде Ұлттық Банкте заңды немесе негізделген міндеттеме туындаған және осы міндеттемені орындау үшін қаражаттың әкетілу ықтималдылығы болған жағдайда көрсетіледі. Егер осындай міндеттеменің сомасы едәуір болса, онда резервтер салық салуға дейінгі ақшаның уақытша құнын ағымдағы нарықтық бағалаудың және егер қолданылатын болса, осы міндеттемеге тән тәуекелдерді көрсететін дисконттау мөлшерлемесін пайдалана отырып ақша қаражатының болжанып отырған болашақ ағындарын дисконттау арқылы айқындалады.

Кредиттік сипаты бар шартты міндеттемелер

Ұлттық Банк ағымдағы шаруашылық қызметті жүзеге асыру барысында пайдаланылмаған кредиттік желіні, аккредитивтер мен кепілдіктерді қамтитын кредиттік сипаты бар шартты міндеттемелерді қабылдайды және кредиттік сақтандырудың басқа нысандарын ұсынады.

Қаржылық кепілдіктер – Ұлттық Банкті қаржылық кепілдікті ұстаушыға белгілі бір дебитор борыштық құрал шарттарымен белгіленген мерзімде төлем жасай алмау нәтижесінде келтірілген ысыраптарды өтейтін белгіленген төлемдерді жүзеге асыруға міндеттейтін шарттар.

Қаржылық кепілдік бойынша міндеттеме басынан бастап мәміле бойынша байланысты шығындарды шегере отырып әділ құны бойынша танылады және кейіннен мынадай екі шаманың: жинақталған амортизацияны шегере отырып бастапқыда танылған соманың және осы кепілдік бойынша ықтимал ысырап резервтері шамасының ең көбі бойынша бағаланады. Қаржылық кепілдіктер және кредиттік сипаты бар басқа міндеттемелер бойынша ықтимал ысыраптарға арналған резервтер ысыраптың туындауының жоғары ықтималдығы болғанда және осындай ысыраптардың мөлшері жеткілікті сенімділік деңгейімен өлшенген кезде танылады.

Салық салу

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ҚҰБ табысқа салынатын салықтан және қосымша құн салығын төлеуден босатылған.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Салық салу, жалғасы

ҚҰБ еншілес және қауымдасқан ұйымдары салықтардың барлық түрі бойынша салық төлеушілер болып табылады.

Табыс салығының сомасына ағымдағы салық сомасы және кейінге қалдырылған салық сомасы кіреді. Табыс салығы басқа да жиынтық табыстың құрамында көрсетілетін операцияларға немесе тиісінше басқа да жиынтық табыстың құрамында немесе тікелей капиталдың құрамында көрсетілетін тікелей капитал шоттарында көрсетілетін меншік иелерімен жүргізілген операцияларға қатысты сомаларды қоспағанда, толық көлемде пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Ағымдағы табыс салығы есепті күнгі жағдай бойынша қолданылған, табыс салығы бойынша мөлшерлемені, сондай-ақ өткен есепті жылдардағы табыс салығының сомаларын нақтылау нәтижесінде туындаған міндеттемелердің сомалары ескеріле отырып, бір жыл ішіндегі салық салынатын пайданың болжанып отырған мөлшері негізінде есептеледі.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелері оларды шоғырландырылған қаржылық есептілікте көрсету мақсаты үшін айқындалатын активтер мен міндеттемелердің баланстық құны және олардың салық базасы арасында туындайтын уақытша айырмаларына қатысты көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелері мынадай уақытша айырмаларға қатысты танылмайды: гудвилдің шоғырландырылған қаржылық есептілігінде көрсетуге байланысты және салық салынатын базаны азайтпайтын айырмалар; бастапқы көрсету фактілері бухгалтерлік және сол сияқты салық салынатын пайдаға әсер етпейтін активтер мен міндеттемелерге қатысты айырмалар; сондай-ақ негізгі компанияның көрсетілген айырмаларды іске асыру уақытын бақылауға мүмкіндігі болған және осы уақытша айырмалардың таяу болашақта іске асырылмайтындығына сенімділік болған жағдайда еншілес ұйымдарға салынатын инвестицияларға байланысты уақытша айырмалар.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін есептеу Ұлттық Банк есепті жылдың соңында активтердің және міндеттемелердің баланстық құнын өтеуге немесе жабуға жоспарлап отырған тәсілдерге байланысты салық салдарларын көрсетеді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Салық салу, жалғасы

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелерінің өлшемі болашақта, уақытша айырмаларды қалпына келтіру кезінде қолданылатын салық мөлшерлемелерін ескере отырып, есепті күнгі жағдай бойынша қолданыстағы немесе іс жүзінде қолданысқа енгізілген заңдарға негізделе отырып айқындалады.

Кейінге қалдырылған салық активтері болашақта уақытша айырмаларды, салықтар бойынша қабылданбаған шығыстарды және пайдаланылмаған салық жеңілдіктерін жабу үшін жеткілікті болатын салық салынатын пайда алу мүмкіндігі болатындай мөлшерде көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активтерінің мөлшері шегерілетін уақытша айырмалар пайдаланылуы мүмкін салық салынатын пайда алу мүмкіндігінің енді болмайтындай мөлшерінде азайтылады.

Кірістер мен шығыстарды шоғырландырылған қаржылық есептілікте тану

Пайыздық кірістер және шығыстар пайда немесе зиян құрамында тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі қолданыла отырып көрсетіледі.

Өзгеруі кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, есептелген дисконттар мен қаржы құралдары бойынша сыйлықақылар өзгеруі кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарынан болған зияндарды шегере отырып, пайда түрінде танылады.

Кредиттерді ұйымдастыру үшін комиссиялар, кредиттерге қызмет көрсету үшін комиссиялар және кредиттер бойынша жалпы кірістіліктің ажырамас бөлігі ретінде қаралатын басқа да комиссиялар, сондай-ақ мәмілелер бойынша тиісті шығындар болашақтағы кезеңдердің кірістері ретінде көрсетіледі және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып қаржы құралдарының болжанып отырған қолданыс мерзімі ішінде пайыздық кірістер ретінде амортизацияланады.

Басқа да комиссиялар, сондай-ақ басқа да кірістер және шығыстар тиісті қызмет көрсетілген күні пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

Дивиденттер нысанындағы кіріс дивиденттер жарияланған күні пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Сегменттік есептілік

Операциялық сегмент Ұлттық Банктің коммерциялық қызметке тартылған құрамдас бөлігін білдіреді, осы қызметтен Ұлттық Банк пайда алады немесе зиян шегеді (Ұлттық Банктің басқа да құрауыштарымен операцияларға қатысты пайданы мен зиянды қоса алғанда), оның қызметінің нәтижесін операциялық шешімдерді қабылдау үшін жауапты тұлға сегменттер арасындағы ресурстарды бөлу кезінде және олардың қызметінің қаржылық нәтижелерін бағалау кезінде тұрақты талдайды және оған қатысты қаржылық ақпарат қолжетімді болады.

Күшіне енгізілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер

Бірқатар жаңа стандарттар, стандарттарға түзетулер мен түсіндірулер 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әлі күшіне енгізілген жоқ және осы шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданылған жоқ. Аталған жаңалықтардың ішінен төменде көрсетілген стандарттар, түзетулер және түсіндірмелер Ұлттық Банктің қызметіне әлеуетті ықпал етуі мүмкін. Ұлттық Банк көрсетілген стандарттарды, түзетулерді және түсіндірмелерді олар күшіне енген күннен бастап қолдана бастауды жоспарлап отыр. Ұлттық Банк көрсетілген жаңа стандарттарды енгізудің оның қаржылық есептілігіне ықтимал әсерін әлі бағалаған жоқ.

9 «Қаржы құралдары» ХҚЕС (IFRS)

2014 жылғы шілдеде жарияланған 9 «Қаржы құралдары» ХҚЕС (IFRS) қолданыстағы 39 «Қаржы құралдары: тану және бағалау» ХҚЕС-ті (IAS) ауыстырады және қаржы құралдарын жіктеуге және бағалауға, қаржы активтерінің құнсыздануына және хеджирлеуді есепке алуға қатысты талаптарды қамтиды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Жіктеу және бағалау

9ХҚЕС (IFRS) қаржы активтерінің үш негізгі: амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын (FVOCI) және пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын (FVTPL) бағалау санаттарын қамтиды. 9ХҚЕС (IFRS) сәйкес қаржы активтерін жіктеу, негізінен бизнес-модельді ескере отырып айқындалады, оның шеңберінде ақша қаражаты ағындары шартында көзделген қаржы активтері және сипаттамаларды басқару жүргізіледі. Стандарт 39 ХҚЕС-гі (IAS) қаржы активтерінің санаттарын: өтеуге дейінгі қаржы активтерін, кредиттер мен дебиторлық берешекті және сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін алып тастайды. 9ХҚЕС (IFRS) сәйкес стандартты қолдану аясында қаржы активін білдіретін негізгі шартқа қосылған туынды құралдары негізгі шарттан бөлек қарастырылмайды. Оның орнына бүкіл аралас шарт тұтастай жіктеу мәніне бағаланады. Үлестік құралдар әділ құны бойынша бағаланады.

Құнсыздану

9ХҚЕС (IFRS) 39ХҚЕС-те (IAS) пайдаланылатын «келтірілген зиян» моделін «күтілетін кредиттік зиян» моделін ауыстырады. Құнсызданудың жаңа моделі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтеріне және FVOCI, жалдау бойынша дебиторлық берешекке, кредит беру жөніндегі кейбір міндеттемелерге және қаржы кепілдіктері шарттарына қолданылады. Құнсызданудың жаңа моделі жалпы жағдайдабарлық қаржы активтері бойынша - жақын арада құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері бойынша пайда немесе зиян құрамында күтілетін кредиттік зиянды тануды талап етеді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Құнсыздану, жалғасы

9ХҚЕС (IFRS) сәйкес құнсыздану шамасы есепті күннен кейінгі 12 ай шегінде ықтимал қаржы құралдары бойынша дефолт оқиғалары салдарынан күтілетін кредиттік зиян («12-айлық ККЗ») немесе оның бүкіл күтілетін қолданыс мерзімі ішінде қаржы құралдары бойынша дефолттың барлық ықтимал оқиғалары нәтижесінде күтілетін кредиттік зиян («бүкіл мерзім ішіндегі ККЗ») мөлшерінде бағаланады. Қаржы активі бойынша танылған күтілетін кредиттік зиянның бастапқы шамасы 12-айлық ККЗ шамасына (кейбір сауда дебиторлық берешекті, жалдау бойынша дебиторлық берешекті, шарт бойынша активтерді немесе сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған қаржы активтерін (РОСІ активтер) қоспағанда) тең болады. Бастапқы тану сәтінен бастап қаржы құралдары бойынша кредит тәуекелі айтарлықтай артқан жағдайда зиян бойынша бағалау резерві бүкіл мерзім ішіндегі ККЗ мөлшерінде танылады.

12-айлық ККЗ танылатын қаржы активтері 1-ші сатыға жатады; бастапқы тану сәтінен бастап кредит тәуекелі айтарлықтай артқан, бірақ ол бойынша дефолт оқиғасы болмаған қаржы активтері 2-ші сатыға жатады және дефолт оқиғасы болған немесе қалай болғанда да кредиттік- құнсызданған қаржы активтері 3-ші сатыға жатады.

Күтілетін кредиттік зиянды бағалау объективті және ықтималдылығы бойынша сараланған болуға тиіс, ақшаның уақытша құнын көрсетуге тиіс және өткен оқиғаларға, ағымдағы жағдайларға және болашақ экономикалық жағдайлар болжамдарына қатысты артық шығындар немесе күш-жігер жұмсамай алуға болатын негізді және расталған ақпаратты қамтуға тиіс. 9ХҚЕС (IFRS) сәйкес кредиттік зиянды тану 39ХҚЕС (IAS) қарағанда ертерек болады және пайда немесе зиянда құбылмалылықтың артуына әкеледі.

Бұл сондай-ақ зиянға жататын бағалау резервінің ұлғаюына әкеледі, өйткені бүкіл қаржы активтері бойынша құнсыздануға жататын күтілетін зияндар кем дегенде 12-айлық ККЗ мөлшерінде бағаланады және ықтималдықтың жоғары деңгейімен бүкіл мерзім ішіндегі ККЗ бағаланатын қаржы активтерінің жиынтығы 39ХҚЕС (IAS) сәйкес құнсызданудың анықталған объективті белгілері бар қаржы активтерінің жиынтығынан көп болады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Хеджирлеуді есепке алу

Хеджирлеуді есепке алу жалпы тәртібінің талаптары хеджирлеуді есепке алуды жеңілдетуге, хеджирлеуді есепке алуды тәуекелдерді басқару стратегиясымен көбірек жақындастыруға бағытталған. Стандартта жеке жоба шеңберінде қарастырылатын макрохеджирлеуді есепке алуға қатысты тікелей нұсқаулар жоқ. 9 ХҚЕС (IFRS) 39 ХҚЕС (IAS) сәйкес хеджирлеуді есепке алуды жалғастыру мүмкіндігіне қатысты есеп саясатын таңдауды көздейді.

9ХҚЕС (IFRS) көшу

9ХҚЕС (IFRS) 2018 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдері үшін күшіне енеді. Стандартты мерзімінен бұрын пайдалануға рұқсат етілген. Ұлттық Банк стандартты мерзімінен бұрын пайдалануды жоспарлап отырған жоқ.

9ХҚЕС (IFRS) енгізу процесіне дайындық шеңберінде Ұлттық Банк өзінің шоғырландырылған қаржылық есептілігіне әлеуетті ықпал етуді формальды бағалау үшін дайындық процесіне кірісті.

Қазіргі кезде Ұлттық Банк 9ХҚЕС (IFRS) көшу бойынша жоспарды әзірлеуде, ол 9ХҚЕС (IFRS) енгізу процесі бойынша іс-шараларды іске асыруға бағытталған нақты іс-қимылдарды көздейді. Тиісінше, бұл кезеңде 9ХҚЕС (IFRS) пайдаланудың Ұлттық Банктің шоғырландырылған қаржылық есептілігіне әсері бағаланған жоқ.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

15 «Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсім» -ХҚЕС (IFRS)

15 «Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсім» ХҚЕС (IFRS) түсімнің қандай сомада және қашан танылуы қажеттілігін анықтау үшін қағидаттардың жалпы жүйесін айқындайды. Стандарт түсімді тануға қатысты қолданыстағы басшылықты, оның ішінде 11 «Құрылысқа арналған шарттар» ХҚЕС (IAS), 18 «Түсім» ХҚЕС (IAS), 13 «Клиенттердің әділдігі бағдарламалары» ХҚЕСТК (IFRIC) алмастырады. Жаңа стандарттың негізін құрайтын қағидат сатып алушыларға өтеуге сәйкес келетін сомада, кәсіпорынның күтулеріне сәйкес осы тауарлар немесе қызметтерге айырбастау құқығын иеленетін уәде етілген тауарларды немесе қызметтерді беруді көрсету үшін кәсіпорынның түсімді тануын білдіреді. Жаңа стандарт түсімге қатысты жан-жақты жария етуді көздейді, бұрын толық көлемде қарастырылмаған операцияларды есепке алу бойынша басшылықты қамтиды, сондай-ақ көптеген элементтерден тұратын келісімдерді есепке алу жөніндегі басшылықты жақсартады. 15 ХҚЕС (IFRS) 2018 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Стандартты мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі. Ұлттық Банк стандартты мерзімінен бұрын пайдалануды жоспарлап отырған жоқ. Ұлттық Банк 15 ХҚЕС-тің (IFRS) шоғырландырылған қаржылық есептілікке ықтимал әсерін бағалау үстінде.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

16 «Жалдау» ХҚЕС(IFRS)

16 «Жалдау» ХҚЕС (IFRS), 17 «Жалдау» ХҚЕС-ті (IAS), 4 «Келісімде жалдау шарты белгілерінің болуын анықтау» ХҚЕСТК-ті (IFRIC), 15 «Операциялық жалдау – ынталандыру» ТТК (SIC) түсіндірмелерді және 27 «Жалдау заңдық нысаны бар мәмілелердің мәнін талдау» ТТК (SIC) түсіндірмелерді қоса алғанда, жалдауды есепке алуға қатысты қолданыстағы басшылықты ауыстырады. Жаңа стандарт жалға алушының есебінде қазіргі кезде пайдаланылатын есепке алудың қосарлы моделін алып тастайды. Бұл модель жалдауды баланста көрсетілетін қаржылық жалдауға және баланстан тыс есепке алынатын операциялық жалдауға жіктеуді талап етеді. Оның орнына жалдауды баланста көрсетуді көздейтін және қаржылық жалдауды есепке алудың қазіргі кезде қолданылып жүрген моделіне ұқсас есепке алудың бірыңғай моделі енгізіледі. Жалға берушілер үшін қазіргі кезде қолданылып жүрген есепке алу қағидалары жалпы алғанда сақталады – жалға алушылар жалдауды қаржылық және операциялық деп жіктеуді жалғастырады. 16 ХҚЕС (IFRS) 2019 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Стандартты сондай-ақ 15 «Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсім» ХҚЕС-ті (IFRS) қолдану талабымен мерзімінен бұрын пайдалануға рұқсат етіледі. Ұлттық Банк стандартты мерзімінен бұрын пайдалануды жоспарлап отырған жоқ. Ұлттық Банк 16 ХҚЕС-тің (IFRS) шоғырландырылған қаржылық есептілікке ықтимал әсерін бағалау үстінде.

Басқа да өзгерістер

Бұдан былайғы жаңа стандарттардың немесе стандарттарға түзетулердің, күтіліп отырғандай, Ұлттық Банктің шоғырландырылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай ықпалы болмайды.

- «Ақпаратты жария етуге қойылатын талаптарды қайта қарау бойынша жоба» (7 Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп ХҚЕС-ке (IAS) түзетулер).

- Болашақ кезеңге ауыстырылатын пайдаланылмаған салық зиянына қатысты кейінге қалдырылған салық активтерін тану (12 Пайдаға салынатын салық ХҚЕС-ке (IAS) түзетулер).

- Акциялар негізінде төлемдері бар операцияларды жіктеу және бағалау (2 Акциялар негізінде жасалатын төлемдер ХҚЕС-ке (IFRS) түзетулер).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

4. ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ (ШЫҒЫС) КІРІС

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Пайыздық кірістер		
Банктердегі және басқа да қаржылық институттардағы шоттар мен депозиттер	73,722,845	62,110,240
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	57,687,425	57,829,642
«Кері репо» мәмілелері	10,722,513	21,926,709
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	6,373,740	5,908,559
Басқалары	26,873	30,764
	148,533,396	147,805,914
Пайыздық шығыстар		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(207,521,343)	(7,521,183)
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	(48,238,515)	(6,132,507)
«Репо» мәмілелері	(18,944,430)	(1,270,386)
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	(808,685)	(775,431)
	(275,512,973)	(15,699,507)
	(126,979,577)	132,106,407

5. КОМИССИЯЛЫҚ КІРІСТЕР

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Активтерді басқару бойынша қызмет үшін комиссия	11,971,583	9,921,658
Зейнетақы активтерін басқарудан түскен комиссия	3,438,866	19,223,069
Депозитарлық қызмет, қаржы нарықтарына қызмет көрсету және аударым операциялары	2,101,527	2,001,643
	17,511,976	31,146,370

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

5. КОМИССИЯЛЫҚ КІРІСТЕР, ЖАЛҒАСЫ

Активтерді басқару бойынша операциялардан түскен комиссиялық кірістерге Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының және «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ активтерін басқару бойынша қызмет үшін кірістер кіреді. ҚҰБ клиенттердің нұсқауларына сәйкес алынған қаражатты түрлі қаржы құралдарына инвестициялай отырып, төменде аталған ұйымдардың активтерін басқарады.

Зейнетақы активтерін басқарудан түскен комиссиялық кіріс «БЖЗҚ» АҚ-тан алынған. 2015 жылы зейнетақы активтерін басқару үшін алынатын комиссияның құрамына сонымен бірге 16,172,374 мың теңге сомада кірістіліктің нысаналы көрсеткішінен асқаны үшін сыйақыны қамтиды (2016 жылы: нөл).

Депозитарлық қызмет пен қаржы нарықтарына қызмет көрсетуден түскен кіріске «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-тың, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың негізгі қызметінің түсетін кірістер кіреді.

Аударым операцияларынан түскен кіріске «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК-ның банкаралық төлемдерден, ақша аударымдарынан және клиринг операцияларынан түскен комиссиялық кірістері кіреді.

6. КОМИССИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Активтерді басқару бойынша қызметтер	1,552,330	655,134
Кастодиандық қызметтер	466,419	31,226
Брокерлік операциялар	312,509	184,814
Басқалары	5,904	9,888
	(2,337,162)	881,062

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

7. ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН, ӨЗГЕРІСТЕРІ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ҚҰРАМЫНДА КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫМЕН ЖҮРГІЗІЛЕТІН ОПЕРАЦИЯЛАРДАН БОЛАТЫН ТАЗА ПАЙДА (ЗИЯН)

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Сыртқы басқарудағы активтер бойынша таза пайда(зиян)	33,046,578	(26,205,267)
Басқа да туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялар бойынша таза (зиян)пайда	(3,047,974)	1,979,169
	29,998,604	(24,226,098)

8. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІМЕН ЖҮРГІЗІЛЕТІН ОПЕРАЦИЯЛАРДАН ТҮСКЕН ТАЗА ПАЙДА

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Дивидендтер	5,974,690	3,110,444
Борыштық құралдарды сату	(2,397,662)	2,037,233
Борыштық құралдарға инвестицияларды өткізу	(86,667)	-
	3,490,361	5,147,677

9. БАСҚА ДА ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР(ШЫҒЫСТАР), НЕТТО

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша өтемақы (26-ескертпе)	23,788,202	(77,642,305)
Коллекциялық монеталарды өткізу	2,682,110	2,184,729
Нарықтық емес талаптармен жасалған мәмілелер бойынша зиян	(5,428,504)	(70,031,958)
Баспа өнімдерін өткізу	1,003,124	3,188,528
Медальдарды, белгішелерді және зергерлік бұйымдарды өткізу	211,850	67,838
Негізгі құрал-жабдықтарды жалға беру	310	(1,167)
Депозиттерге кепілдік беру резервін толықтыру	(13,400,000)	(10,500,000)
Басқа да кірістер(шығыстар), нетто	(531,967)	288,360
	8,325,125	(152,445,975)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

9. БАСҚА ДА ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР(ШЫҒЫСТАР), НЕТТО, ЖАЛҒАСЫ

Қатысушы банктің депозиторларының мүддесін қорғау қызметін жүзеге асыру үшін «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Заңға сәйкес, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ 2016 жылы арнайы резервке ұйымның шығыстары есебінен 13,400,000 мың теңге (2015 жылы 10,500,000 мың теңге) жіберді.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2015 жылғы 11 ақпандағы кеңейтілген отырысында берілген Мемлекет басшысының тапсырмаларын іске асыру бойынша іс-шаралар жоспарын орындау үшін, Қазақстан Республикасы Үкіметі отырысының 2015 жылғы 20 ақпандағы № 10 хаттамасымен мақұлданған «ерекше кезең» экономикалық саясат шараларын және 2015 жылғы 24 сәуірдегі № 69 Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қайта қаржыландыру бағдарламасын ескере отырып, Ұлттық Банк «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тың жарғылық капиталының мөлшерін ұлғайтты. «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ екінші деңгейдегі банктерге оларға белгіленген ақшаны бастапқы орналастыру лимиттеріне сәйкес алынған соманы нысаналы орналастыруды қамтамасыз етеді. Ұлттық Банк көрсетілген ұзақмерзімді салымдарды әділ құны бойынша салымдарды орналастыру бойынша мәмілелерді жасау кезінде 8.71%-дан 10.44%-ға дейінгі нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдалана отырып есептелген бастапқы тану кезінде көрсетеді. Бастапқы тану күні номиналдық құны және әділ құны арасындағы айырма пайда немесе зиян құрамында 2015 жылы 70,031,958 мың теңге мөлшерінде көрсетілді, өйткені ұзақмерзімді салымдарды бөлу бойынша шешімді және олардың негізгі өлшемдерін ҚҰБ бекітті, 2016 жылы пайда немесе зиян құрамында 5,428,504 мың теңге мөлшеріндегі сома танылды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

10. ҚҰНСЫЗДАНУҒА АРНАЛҒАН РЕЗЕРВТІ ҚАЛПЫНА КЕЛТІРУ (ҚҰРУ)

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Шетел банктеріндегі «ностро» сияқты шоттар	6,573,319	(6,573,319)
Теңгемен орналастырылған салымдар	(3,552,222)	-
Қорлар	(47,516)	(20,865)
Негізгі құрал-жабдықтарды теріс қайта бағалау	(26,988)	(78,783)
Сатуға арналған активтер	(25,806)	-
Басқа да активтер	(23,105)	(77,695)
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	3,892
	2,897,682	(6,746,770)

11. БАНКНОТТАР МЕН МОНЕТАЛАРДЫ ШЫҒАРУ ШЫҒЫСТАРЫ

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Банкноттарды дайындау	2,451,785	6,904,890
Монеталар дайындау	1,902,538	1,484,766
Басқалары	147,827	105,109
	4,502,150	8,494,765

2016 жылы банкноттар мен монеталарды шығару бойынша шығыстарға жабдықтардың тозуы мен амортизациясы бойынша 1,149,654 мың теңге сомадағы шығыстар кіреді(2015 жыл: 1,722,630 мың теңге).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

12. ТЫСҚАРЫ ҰЙЫМДАРДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
«Нархоз Университеті» АҚ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасын қаржыландыру	194,150	190,327
	194,150	190,327

13. ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРГЕ АРНАЛҒАН ШЫҒЫСТАР

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Жалақы	11,866,048	11,936,015
Сыйлықақылар	10,029,327	8,612,602
Әлеуметтік салық	1,598,072	1,498,812
Сақтандыру	439,186	550,831
Оқыту	147,218	164,698
Басқалары	218,381	192,094
	24,298,232	22,955,052

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

14. БАСҚА ДА ЖАЛПЫ ШАРУАШЫЛЫҚ ЖӘНЕ ӘКІМШІЛІК ШЫҒЫСТАР

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Мүлікті өтеусіз беру	11,799,318	199,653
Ақпараттық және басқа да қызметтер	1,765,846	1,697,303
Байланысқа жұмсалатын шығыстар	1,004,956	693,106
Салықтар, табыс салығын қоспағанда	965,782	1,085,281
Негізгі құрал-жабдықтарды жөндеу және қызмет көрсету	703,864	596,830
Қорлар	622,571	335,251
Іссапар шығыстары	534,718	672,060
Күзет	308,612	286,333
Өкілдік шығыстар	298,990	212,927
Көлік шығыстары	281,872	237,618
Коммуналдық төлемдер	208,663	175,058
Жалдау бойынша шығыстар	179,058	318,879
Негізгі құрал-жабдықтарды сақтандыру	40,682	36,045
БАҚ-тағы жарнамаға, хабарландыруға және сөз сөйлеуге жұмсалған шығыстар	655	57,257
Басқалары	679,614	432,155
	19,395,201	7,035,756

Мүлікті өтеусіз беруіне 5,981,446 мың теңге сомасындағы негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтердің берілуі және 5,650,000 мың теңге сомасына басқа да активтердің есептен шығарылуы кіреді.

2016 жылы Ұлттық Банк басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 106 қаулысына сәйкес Ұлттық Банктің теңгерімінен республикалық меншікке Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетіне баланстық құны 5,981,446 мың теңге тұратын әкімшілік ғимарат өтеусіз берілген. Ұлттық Банк басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 295 қаулысына сәйкес, «АХҚО Әкімшілігі» АҚ-қа 5,650,000 мың теңге мөлшерінде, яғни 1,745,000 мың теңге және 3,905,000 мың теңге мөлшерлерінен тұратын, салынған инвестициялар Ұлттық Банктің 2016 жылғы шығындары болып танылған.

15. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС)

ҚҰБ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес табыс салығын төлеуден босатылған. ҚҰБ еншілес және қауымдасқан ұйымдарының пайдасына табыс салығы салынады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

15. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС), ЖАЛҒАСЫ

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыс	(4,133,574)	(3,380,544)
Уақытша айырмалардың туындауы және қалпына келтіру салдарынан кейінге қалдырылған салық активтері/ кейінге қалдырылған салық міндеттемелері шамасының өзгеруі	(1,317,871)	13,173,812
Табыс салығы бойынша барлығы үнем(шығыс)	(5,451,445)	9,793,268

2016 жылы ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша мөлшерлеме 20%-ды (2015 жыл: 20%-ды) құрайды.

31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін табыс салығы бойынша тиімді мөлшерлемені есептеу:

	2016 жыл мың теңге	%	2015 жыл мың теңге	%
Табыс салығын шегергенге дейінгі зиян	118,804,183	100.00	58,352,662	100.00
Пайдаға салынатын салық бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген пайдаға салынатын салық	23,760,837	20.00	11,670,532	20.00
ҚҰБ шегерілмейтін салық операцияларының әсері	(31,610,448)	(26.61)	(3,721,517)	(6.38)
Бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын кірістер «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ қызметі бойынша шегерілмейтін шығыстар	2,573,729	2.17	2,509,761	4.30
Басқа да шегерілмейтін шығыстар	(974,217)	(0.82)	(238,191)	(0.41)
Басқа да салық салынбайтын кірістер	-	-	(427,317)	(0.73)
	798,654	0.67	-	-
	(5,451,445)	(4.59)	9,793,268	16.78

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**15. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС),
ЖАЛҒАСЫ****Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған
салық міндеттемелері**

Шоғырландырылған қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің құны және салық салынатын базаны есептеу мақсаты үшін пайдаланылатын сомалар арасында туындайтын уақытша айырмалар 2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кейінге қалдырылған активтердің туындауына әкелді. Болашақтағы салық жеңілдіктері, егер Ұлттық Банк есебіне пайдаланылмаған салық зиянын есептеуге болатын пайда алған және егер Қазақстан Республикасының заңнамасында Ұлттық Банктің көрсетілген жеңілдіктерді болашақ кезеңдерде пайдалану қабілетіне теріс әсер ететін өзгерістер болмаған жағдайда ғана берілуі мүмкін.

Табыс салығы бойынша салық салынатын базаның мөлшерін азайтатын уақытша айырмаларды пайдалану мерзімі Қазақстан Республикасының қолданыстағы салық заңнамасында шектелмеген.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

15. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС), ЖАЛҒАСЫ

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жалғасы

2016 жыл және 2015 жыл ішінде уақытша айырмалар шамаларының өзгеруі мынада болып көрсетілді:

	2016 жылғы 1 қаңтар- дағы жағдай бойынша қалдық	Пайда немесе зиян құрамын- да көрсетілді	Тікелей капитал құрамын- да көрсетілді	2016 жылғы 31 желтоқсан дағы жағдай бойынша қалдық
мың теңге				
Банктердегі және басқа да қаржылық институттардағы шоттар мен депозиттер	31,256,477	(1,250,723)	-	30,005,754
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	(1,888,672)	(111,936)	(9,817)	(2,010,425)
Басқа да активтер	19,010	(40,129)	-	(21,119)
Басқа да міндеттемелер	(51,139)	56,322		5,183
Болашақ кезеңге ауыстырылатын салық зияны	21,480	3,921	-	25,401
	29,357,156	(1,342,545)	(9,817,)	28,004,794
Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері	(25,620)	24,674	-	(946)
Танылған кейінге қалдырылған салық активтері	29,331,536	(1,317,871)	(9,817)	28,003,848
Кейінге қалдырылған салық активтері	31,412,330	1,132,876	(1,428)	30,278,026
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(2,080,794)	(184,995)	(8,389)	(2,274,178)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

15. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС), ЖАЛҒАСЫ

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жалғасы

	2015 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	Пайда немесе зиян құрамын да көрсетілді	Тікелей капитал құрамында көрсетілді	2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық
мың теңге				
Банктердегі және басқа да қаржылық институттардағы шоттар мен депозиттер	-	13,329,316	17,927,161	31,256,477
Негізгі құрал- жабдықтар және материалдық емес активтер	(1,898,567)	(232,206)	242,101	(1,888,672)
Басқа да активтер	13,751	5,257	2	19,010
Басқа да міндеттемелер	90,985	75,737	(217,861)	(51,139)
Болашақ кезеңге ауыстырылатын салық зияны	174,275	(131,104)	(21,691)	21,480
	(1,619,556)	13,047,000	17,929,712	29,357,156
Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері	(157,048)	126,812	4,616	(25,620)
Танылған кейінге қалдырылған салық активтері	(1,776,604)	13,173,812	17,934,328	29,331,536
Кейінге қалдырылған салық активтері	73,196	13,396,788	17,942,346	31,412,330
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(1,849,800)	(222,976)	(8,018)	(2,080,794)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

15. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС), ЖАЛҒАСЫ

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жалғасы

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 30,036,672 мың теңге (2015 жылы 31,262,391 мың теңге) көлеміндегі кейінге қалдырылған салық активтерін ҚҰБ еншілес ұйымы, «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ таныды. Компания басшылығы кейінге қалдырылған салық активтерінің орнын толтыру мүмкіндігін бағалап, компания жеткілікті салық салынатын кіріске ие болады және кейінге қалдырылған салық активтерін тануы негізделген деген қорытынды жасады.

16. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

	2016 жыл мың теңге	2015жыл мың теңге
Шетел банктеріндегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз депозиттер	2,207,930,106	2,970,731,078
Шетел банктеріндегі «ностро» түріндегі шоттар	212,954,502	338,521,983
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	133,165,880	211,082,236
Қазақстан банктеріндегі «ностро» түріндегі шоттар	2,629,768	2,193,962
Қазақстан банктеріндегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз теңгемен депозиттер	1,525,439	4,038,277
Халықаралық есеп айырысу банкіндегі шоттар	880,839	895,103
Ақша қаражаты мен оның баламаларының барлығы	2,559,086,534	3,527,462,639
Құнсыздануға арналған резерв	-	(6,573,319)
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген құнсыздануға арналған резервтерді шегергендегі ақша қаражаты мен оның баламалары	<u>2,559,086,534</u>	<u>3,520,889,320</u>

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шетел банктеріндегі «ностро» түріндегі шоттарда 2,495,564 мың теңге мөлшерінде (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 3,527,676) «Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ-тың (бұдан әрі – ҚҰБ ҰИК) АҚ) және NICK Master Fund Ltd басқаруындағы пайдаланылуы шектеулі инвестицияланбаған ақша қаражатықамтылды, олар ақша баламалары құрамына енгізілмеді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

17. АЛТЫН

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Шетел банктерінде депозиттердегі алтын:		
- «А»-дан «А+» -ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	712,939,726	403,099,606
- «АА»-»- тен «АА»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	103,023,444	443,862,308
- «ВВВ-» -тен «ВВВ+» -ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	91,360,011	-
	907,323,181	846,961,914
Банктің сақтау орнындағы құймадағы алтын	1,949,561,070	1,403,575,261
Шетел банкінің сақтау орындарындағы құймадағы алтын:		
- «ААА» кредиттік рейтингі бар	348,326,772	325,658,258
	3,205,211,023	2,576,195,433

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

18. БАНКТЕРДЕГІ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ИНСТИТУТТАРЫНДАҒЫ ШОТТАР МЕН ДЕПОЗИТТЕР	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Шетелдік банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер		
«Ностро» түріндегі шоттар		
- «А-»-тен ААА-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	169,559,497	258,130,291
- «BBB-»-тен «BBB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	45,317,633	79,536,513
- «BB-»-тен «BB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	-	465,318
- «B-»-тен «B+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	81,060	64,594
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	512,160	3,852,943
«Ностро» түріндегі шоттардың барлығы	215,470,350	342,049,659
Құнсыздануға арналған резерв	-	(6,573,319)
Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі «ностро» түріндегі шоттар	215,470,350	335,476,340
Банктегі «АА+» рейтингі бар депозиттер	2,207,930,106	2,970,731,078
Басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер		
- «А+»-тен «ААА»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	14,167,226	84,249,484
Басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттердің барлығы	14,167,226	84,249,484
Басқа да шоттар мен депозиттер		
Сыртқы басқарудағы инвестицияланбаған ақша қаражаты (19-ескертпе)		
- «АА-» кредиттік рейтингі бар	-	83,340
- «А-»-тен «А+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	18,423,102	4,131,957
- «BBB+» кредиттік рейтингі бар	1,101,537	9,892,024
	19,524,639	14,107,321
Халықаралық валюта қорындағы шоттар	517,387,776	201,733,368
Шетел валютасындағы операциялар бойынша дебиторлық берешек	11,282,618	3,707,332
Халықаралық есеп айырысу банкіндегі шоттар	880,839	895,103
Басқа да шоттар мен депозиттердің барлығы	549,075,872	220,443,124
Шетел банктеріндегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттердің барлығы	2,986,643,554	3,610,900,026

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

18. БАНКТЕРДЕГІ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ ИНСТИТУТТАРЫНДАҒЫ ШОТТАР МЕН ДЕПОЗИТТЕР, ЖАЛҒАСЫ	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Банктердегі шоттар, депозиттер және Қазақстан банктерінің және басқа да қаржы институттарының дебиторлық берешегі		
Екінші деңгейдегі банктердегі еншілес ұйымдардың «ностро» түріндегі шоттары		
- «BBB-» кредиттік рейтингі бар	-	104,359
- «BB-»-тен «BB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	1,621,175	1,639,244
- «B-»-тен «B+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	931,746	432,870
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	76,847	17,489
«Ностро» түріндегі шоттардың барлығы	2,629,768	2,193,962
Банктердегі депозиттер*		
- «BBB-»-тен «BBB»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	59,188,849	60,781,794
- «BB-»-тен «BB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	256,688,831	490,962,589
- «B-»-тен «B+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	685,289,695	1,078,419,223
- «ССС» кредиттік рейтингі бар	17,464,859	-
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	13,716,252	2,345,376
Банктердегі депозиттердің барлығы	1,032,348,486	1,632,508,982
Құнсыздануға арналған резерв	(3,552,222)	-
Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі банктердегі депозиттердің барлығы	1,028,796,264	1,632,508,982
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіндегі «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тың қаражаты (1-ескертпе)	64,946,332	64,946,332
«БЖЗҚ» АҚ-тың дебиторлық берешегі	313,197	16,469,539
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің дебиторлық берешегі	2,450,237	4,607,466
Банктердегі шоттардың, депозиттердің және Қазақстан банктерінің және басқа да қаржы институттарының дебиторлық берешегінің барлығы	1,099,135,798	1,720,726,281
	4,085,779,352	5,331,626,307

* 2016 жылғы 31 желтоқсандағы 601,208,182 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 1,450,736,514 мың теңге) сомасында своп мәмілелерінің активтік бөлігі қамтылған, ол туынды құралдары ретінде емес, ал банктердегі депозиттер ретінде есепке алынады және қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттарына сәйкес номинал бойынша бағаланады (2-ескертпе)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**18. БАНКТЕРДЕГІ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ
ИНСТИТУТТАРЫНДАҒЫ ШОТТАР МЕН ДЕПОЗИТТЕР, ЖАЛҒАСЫ**

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің шоттары мен депозиттері бір қарсы агент-банкте ғана (2015 жылғы 31 желтоқсанда: біреуде) болды, олардың сомасы капиталдың 10%-нан асты. Бұл шоттың жалпы сомасы 2,207,930,106 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 2,970,731,078 мың теңге) болды.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қазақстан банктерінде 2,629,768 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 2,193,962 мың теңге) сомасына ашылған «ностро» түріндегі шоттар ҚҰБ еншілес ұйымдарына тиесілі.

**19. ӨЗГЕРІСТЕРІ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН
ҚҰРАМЫНДА КӨРСЕТІЛЕТІН ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША
БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ**

Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарына 2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мыналар қамтылды:

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

19. ӨЗГЕРІСТЕРІ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ҚҰРАМЫНДА КӨРСЕТІЛЕТІН ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ, ЖАЛҒАСЫ		
	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Активтер		
Сыртқы басқарудағы активтер		
Мемлекеттік облигациялар	427,396,896	365,547,146
Корпоративтік облигациялар	413,550,254	431,438,090
Агенттік облигациялар	14,764,429	13,391,063
Форвардтар	113,176	696,808
Фьючерстер	39,406	12,853
Корпоративтік акциялар	19,595	17,615
Жеке басқарудағы активтер		
Фьючерстер	133,436	15,939
Своп	59,000	731,090
Форвардтар	22,586	15,451
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарының барлығы	<u>856,098,778</u>	<u>811,866,055</u>
Міндеттемелер		
Сыртқы басқарудағы міндеттемелер		
Фьючерстер	(262,901)	(28,238)
Форвардтар	(203,134)	(10,106)
Жеке басқарудағы міндеттемелер		
Своп	(1,966,694)	(2,285,996)
Форвардтар	(20,521)	(1,703)
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарының барлығы	<u>(2,453,250)</u>	<u>(2,326,043)</u>

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарының бір бөлігі тиісінше активтерді басқарумен шұғылданатын бес шетелдік ұйымның (2015 жылғы 31 желтоқсанда: бес) басқаруында болды. Мандатқа қарай менеджерлер қаражатты белгіленген кірісі бар қаржы құралдарына және үлестік қаржы құралдарына инвестициялайды, сондай-ақ оларға туынды құралдарын пайдалануға рұқсат берілген.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

19. ӨЗГЕРІСТЕРІ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ҚҰРАМЫНДА КӨРСЕТІЛЕТІН ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

Сыртқы басқарудағы активтер портфельдерінің мынадай инвестициялық стратегиялары бар:

<u>Сыртқы Басқарушы</u>	<u>2016 жыл мың теңге</u>	<u>2015 жыл мың теңге</u>	<u>Стратегия</u>	<u>Индекс</u>
Nomura Asset Management U.K. Limited	396,544,276	393,105,409	Ауқымды корпоративтік облигациялар	ML Global Broad Market Corporate Index, 1-10 Yrs(G5BC) ML
Aviva Investors Global Services Limited	248,556,629	215,624,698	Ауқымды дамушы нарықтар	Emerging Customised Index ML
Deutsche Asset Management International GmbH	210,297,222	202,317,509	Ауқымды дамушы нарықтар	Emerging Customised Index
SSB	18,728	16,614	Транзиттік басқару	жоқ
Amundi	866	1,001	Ауқымды акциялар	MSCI World Index (MXWO)
Сыртқы басқарудағы таза активтердің барлығы	<u>855,417,721</u>	<u>811,065,231</u>		

2016 жылғы 31 желтоқсанда сыртқы басқарудағы портфельдерге жататын, сомасы 19,524,639 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 14,107,321 мың теңге) құрайтын инвестицияланбаған қалдықтар «банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер» бабында көрсетілген (18-ескертпе).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

19. ӨЗГЕРІСТЕРІ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ҚҰРАМЫНДА КӨРСЕТІЛЕТІН ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

Төмендегі кестеде кредиттік портфельді құрайтын белгіленген кірісі бар активтердің кредиттік сапасы бағаланған:

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Мемлекеттік облигациялар		
- «А-»-тен «ААА»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	134,993,164	73,315,940
- «BBB-»-тен «BBB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	238,151,000	198,565,399
- «BB-»-тен «BB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	54,252,732	93,665,807
	427,396,896	365,547,146
Корпоративтік облигациялар		
- «А-»-тен «ААА»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	173,298,584	201,018,826
- «BBB-»-тен «BBB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	229,646,193	206,054,775
- «BB-»-тен «BB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	7,489,279	23,229,888
- «В-»-тен «В+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	-	617,026
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	3,116,198	517,575
	413,550,254	431,438,090
Агенттік облигациялар		
- «А-»-тен «ААА»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	12,587,967	7,199,698
- «BBB-»-тен «BBB+» дейінгі кредиттік рейтингі бар	2,176,462	1,973,843
- «BB-»-тен «BB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	-	4,217,522
	14,764,429	13,391,063
Сыртқы басқарудағы борыштық қаржы құралдарының барлығы	855,711,579	810,376,299

Келесі кестеде сыртқы басқарудағы портфельдерді қоспағанда, негізгі валюталар бөлігінде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шарттарға сәйкес мәміленің орташа алынған валюталық бағамдарын және өтеуге дейін қалған мерзімдерін көрсете отырып, Ұлттық Банктің туынды құралдарымен операциялар бойынша өтелмеген қалдықтарының келісілген сомалары көрсетіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

19. ӨЗГЕРІСТЕРІ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ҚҰРАМЫНДА КӨРСЕТІЛЕТІН ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

	Шарт бойынша сома/ Мәміленің шартты сомасы мың. теңгемен		Мәміленің орташа алынған фьючерстік бағалары / валюталық бағамдар	
	2016 жыл	2015 жыл	2016 жыл	2015 жыл
Своп				
үш айдан аз кезеңде				
Теңгеге АҚШ долларын сатып алу	146,480,955	-	333.27	-
Теңгеге АҚШ долларын сатып алу	85,988,820	-	333.21	-
Теңгеге АҚШ долларын сатып алу	69,490,965	-	333.15	-
Теңгені АҚШ долларына сатып алу	-	66,641,960	-	343.74
үш айдан асатын кезеңде				
АҚШ долларына теңгені сатып алу	3,666,190	-	180.87	-
бір жылдан асатын кезеңде				
Теңгені АҚШ долларына айырбастау	-	3,740,110	-	164.59
Форвардтар				
үш айдан аз кезеңде				
АҚШ долларына Еуро сатып алу	6,851,608	784,772	1.05	1.09
АҚШ долларына Жапон иенасын сатып алу	6,160,257	-	116.84	-
АҚШ долларына Жапон иенасын сатып алу	5,989,367	-	116.75	-
АҚШ долларына фунт стерлингтер сатып алу	1,327,266	850,229	1.23	1.48
Канада долларына Австралия долларын сатып алу	868,007	-	0.97	-
АҚШ долларына Австралия долларын сатып алу	500,457	-	0.72	-
Австралия долларына Еуро сатып алу	-	3,489,830	-	1.49
АҚШ долларына Канада долларын сатып алу	-	1,698,279	-	1.39
Жапон йенасына Еуро сатып алу	-	425,267	-	131.02
Фьючерс				
үш айдан асатын кезеңде				
АҚШ қазынашылық облигацияларын сату	(49,094,726)	(22,158,558)	116,747.84	73,861,861.70
	278,229,166	55,471,889		

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

20. «КЕРІ РЕПО» МӘМІЛЕЛЕРІ

Халықаралық қаржы институттары мен қазақстандық банктер:	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
- «AAA» кредиттік рейтингі бар	140,612,913	85,799,326
- «BBB-» кредиттік рейтингі бар	16,880,747	-
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	241,684,530	16,052,006
	399,178,190	101,851,332

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «кері репо» келісімдері бойынша қамтамасыз ету ретінде қабылданған қаржы активтерінің әділ құны 434,462,725 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 109,864,338 мың теңге) құрайды.

2016 жылы тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ 241,684,530 мың теңге (2015 жылы 16,052,006 мың теңге) көлеміндегі «кері репо» келісімдері «Қазақстан қор биржасы» АҚ авторепо нарығында жасалды.

21. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Борыштық құралдар		
Шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялар		
Мемлекеттік облигациялар		
АҚШ Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	1,970,787,948	1,380,424,845
Ұлыбритания Үкіметінің қазынашылық облигациялары	102,491,522	108,936,732
Франция Үкіметінің мемлекеттік облигациялары	86,074,162	91,898,934
Жапония Үкіметінің қазынашылық облигациялары	76,517,603	95,972,359
Австралия Үкіметінің қазынашылық облигациялары	59,777,110	69,808,685
Корея Үкіметінің қазынашылық облигациялары	61,218,099	62,095,137
Германия Үкіметінің қазынашылық облигациялары	-	51,690,133
Канада Үкіметінің қазынашылық облигациялары	55,494,437	50,294,283
Қытай Үкіметінің мемлекеттік облигациялары	31,170,914	33,768,114
Нидерланд Үкіметінің қазынашылық облигациялары	12,736,217	13,564,055
Австрия Үкіметінің қазынашылық облигациялары	5,813,193	14,121,706
Финляндия Үкіметінің қазынашылық облигациялары	-	16,974,880
Дания Үкіметінің қазынашылық облигациялары	-	8,497,679
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	2,462,081,205	1,998,047,542

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Халықаралық мемлекеттік және мемлекеттік емес қаржы ұйымдарының борыштық бағалықағаздары		
- «ААА» кредиттік рейтингі бар	174,355,073	160,253,554
- «АА+» кредиттік рейтингі бар	8,237,776	17,015,109
- «АА» кредиттік рейтингі бар	30,756,448	64,389,545
- «АА-» кредиттік рейтингі бар	33,878,500	22,246,805
- «А+» кредиттік рейтингі бар	14,037,007	10,248,067
- «А» кредиттік рейтингі бар	820,652	3,413,381
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	8,397,003	27,015,917
Халықаралық мемлекеттік және мемлекеттік емес қаржы ұйымдарының борыштық бағалы қағаздарына инвестициялардың барлығы	270,482,459	304,582,378
Халықаралық компаниялардың корпоративтік облигациялары		
- «А-»-тен «ААА»-ға дейінгі рейтингі бар	226,513,436	174,100,397
- «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі рейтингі бар	104,075,831	1,724,135
- «BB+»-тен «BB-»-ке дейінгі рейтингі бар	1,293,068	530,350
- «B-» рейтингі бар	2,846,830	8,797,265
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	10,185,254	18,922,269
Халықаралық компаниялардың корпоративтік облигацияларына инвестициялардың барлығы	344,914,419	204,074,416
Хедж-қорға инвестициялар	44,424,045	48,600,689
Шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың барлығы	3,121,902,128	2,555,305,025

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

21. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің қазынашылық міндеттемелері	560,962,164	683,962,958
Қазақстан қаржы ұйымдарының борыштық бағалы қағаздары	1,936,124	1,778,843
Қазақстан эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың барлығы	562,898,288	685,741,801
Құнсыздануға арналған резерв	(75,829)	(75,829)
Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі Қазақстан эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың барлығы	562,822,459	685,665,972
Борыштық құралдарға инвестициялардың барлығы	3,684,724,587	3,240,970,997
Үлестік құралдар		
«ҚазМұнайГаз» ҰК» АҚ акциялары	750,000,000	753,110,444
Жеке капитал қорына инвестициялар	22,018,658	1,029,078
Корпоративтік акциялар	79,854	79,854
Үлестік құралдарға инвестициялардың барлығы	772,098,512	754,219,376
Сату үшін қолда бар жеке басқарудағы қаржы активтерінің барлығы	4,456,823,099	3,995,190,373

АВА инвестициялық стратегиясына және Ұлттық Банк Басқармасының 2013 жылғы 25 ақпандағы № 66 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің алтын-валюта активтері балама құралдарының портфелін басқару жөніндегі инвестициялық стратегиясына, сондай-ақ Ұлттық Банк пен «ҚҰБ ҰИК» АҚ арасында жасалған 2013 жылғы 29 наурыздағы № 122ҰБ/10 Сенімгерлікпен инвестициялық басқару туралы шартының талаптарына сәйкес Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің бір бөлігін активтердің балама сыныптарына инвестициялауды «ҚҰБ ҰИК» АҚ 2015 жылғы 18 маусымда құрылған NICK Master Fund Ltd арнайы мақсаттағы компаниясы (special purpose vehicle) арқылы жүзеге асырады. Хедж-қорларға инвестициялау мақсатында Singularity Ltd жауапкершілігі шектеулі компаниясы ашылды. Жеке капитал қорларына инвестициялау мақсатында Tarragon LP жауапкершілігі шектеулі әріптестігімен әріптестік құрылды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

Құнсыздануға арналған резервтің өзгеруін талдау

Сату үшін қолда бар қаржы активтеріне қатысты құнсыздануға арналған резервтің 2016 жылы және 2015 жылы өзгеруі төмендегідей көрсетілген:

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Жыл басындағы жағдай бойынша		
құнсыздануға арналған резервтің шамасы	75,829	75,829
Есептен шығару	-	-
Жыл соңындағы жағдай бойынша		
құнсыздануға арналған резервтің шамасы	75,829	75,829

Бағасы белгіленбейтін үлестік активтер

Өзіндік құны бойынша көрсетілетін сату үшін қолда бар қаржы активтеріне «ҚазМұнайГаз» ҰК» АҚ 750,000,000 мың теңге (2015 жылы 753,110,444 мың теңге) сомасындағы бағасы белгіленбейтін жай акциялары кіреді, олардың әділ құнын тиісті деңгейдегі сенімділікпен бағалау мүмкін емес. Көрсетілген үлестік бағалы қағаз үшін нарық болған жоқ және соңғы кездері айтылған салымдардың әділ құнын растайтын мәмілелер жүзеге асырылмаған.

22. ӨТЕУ МЕРЗІМІНЕ ДЕЙІН ҰСТАЛЫНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ-тың «BBB-» (2015 жылы: BBB) кредиттік рейтингі бар облигациялары	59,024,916	57,974,628
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің «BBB-» (2015 жылы: BBB) кредиттік рейтингі бар облигациялары	39,930,905	40,116,992
Екінші деңгейдегі банктердің және басқа ұйымдардың бағалы қағаздары	22,052	22,052
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялардың барлығы	98,977,873	98,113,672

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

23. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛ-ЖАБДЫҚТАР МЕН МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР

мың теңге	Жер, үйлер мен ғимараттар	Жиһаз бен жабдықтар	Компьютерлік жабдықтар	Көлік құралдары	Аяқталмаған құрылыс/ орнатылмаған жабдық	Материалдық емес активтер	Барлығы
Нақты шығын/ қайта бағаланған құны							
2016 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	38,712,614	29,269,291	3,446,992	1,350,665	835,915	4,175,254	77,790,731
Түсімдер	451,238	806,295	93,542	88,695	1,826,154	920,807	4,186,731
Шығынға жазу	(6,266,673)	(374,774)	(282,818)	(120,191)	(487,254)	(13,618)	(7,545,328)
Есептен шығару	(1,868,594)	(415,085)	(237,011)	(362,798)	-	(110,906)	(2,994,394)
Қайта бағалау	705,488	-	-	431,026	-	-	1,136,514
Құнсызданудан болған шығындар	-	-	(190)	(26,798)	-	-	(26,988)
Аударымдар							
2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық	31,734,073	29,285,727	3,020,515	1,360,599	2,174,815	4,971,537	72,547,266
Амортизация және құнсызданудан болған шығындар							
2016 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	1,756,824	8,458,739	3,093,902	360,264	-	2,547,286	16,217,015
Бір жылда есептелген амортизация	1,773,937	2,682,553	261,194	250,256	-	468,302	5,436,242
Шығынға жазу	(268,591)	(316,093)	(876,386)	(97,589)	-	(11,443)	(1,570,102)
Есептен шығару	(1,868,594)	(415,085)	(21,548)	(386,149)	-	(110,906)	(2,802,282)
2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық	1,393,576	10,410,114	2,457,162	126,782	-	2,893,239	17,280,873
2016жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша баланстық құны							
Нақты шығын/ қайта бағаланған құны	30,340,497	18,875,613	563,353	1,233,817	2,174,815	2,078,298	55,266,393

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

23. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛ-ЖАБДЫҚТАР МЕН МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР, ЖАЛҒАСЫ

мың теңге	Жер, үйлер мен ғимараттар	Жиһаз бен жабдықтар	Компьютерлік жабдықтар	Көлік құралдары	Аяқталмаған құрылыс/ орнатылмаған жабдық	Материалдық емес активтер	Барлығы
Нақты шығын/ қайта бағаланған құны							
2015 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	33,885,802	27,182,306	3,041,351	1,313,169	719,581	3,814,615	69,956,824
Түсімдер	1,846,414	3,360,735	443,620	50,808	736,355	551,355	6,989,287
Шығынға жазу	(216,194)	(1,273,750)	(37,979)	(13,312)	(620,021)	(190,716)	(2,351,972)
Есептен шығару	(3,414,105)	-	-	-	-	-	(3,414,105)
Қайта бағалау	6,689,480	-	-	-	-	-	6,689,480
Құнсызданудан болған шығындар	(78,783)	-	-	-	-	-	(78,783)
2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық	38,712,614	29,269,291	3,446,992	1,350,665	835,915	4,175,254	77,790,731
Амортизация және құнсызданудан болған шығындар							
2015 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	2,797,579	7,512,823	2,848,021	147,498	-	2,265,061	15,570,982
Бір жылда есептелген амортизация	2,534,527	2,195,638	280,198	225,639	-	458,104	5,694,106
Шығынға жазу	(161,177)	(1,249,722)	(34,317)	(12,873)	-	(175,879)	(1,633,968)
Есептен шығару	(3,414,105)	-	-	-	-	-	(3,414,105)
2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық	1,756,824	8,458,739	3,093,902	360,264	-	2,547,286	16,217,015
2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша баланстық құны	36,955,790	20,810,552	353,090	990,401	835,915	1,627,968	61,573,716

2016 жылы және 2015 жылы негізгі құрал-жабдықтар объектілерін сатып алумен немесе құрылысымен байланысты қарыздар бойынша капиталдандырылған шығындар болған жоқ.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

23. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛ-ЖАБДЫҚТАР МЕН МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР, ЖАЛҒАСЫ

Активтердің құнын қайта бағалау

Жер учаскелерінің, үйлердің, ғимараттардың және автокөлік құралдарының әділ құны, әділ құн иерархиясының 3 Деңгейіне жатқызылады.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің меншігіндегі үйлер мен ғимараттар қайта бағаланған жоқ, көлік құралдарын қайта бағалау жүргізілді. Бағалауды жылжымалы мүлікті тәуелсіз бағалаушылар: «Сенімді жол» ЖШС; «Престиж-Оценка» ЖШС; «Оценка Бисс» ЖШС; «ATYRAU CITY»; «EXPERT» Меншікті Бағалау Орталығы» ЖШС; «Активтерді Бағалау Орталығы» ЖШС; «Альфа Сарапшы» ТБК» ЖШС; «Альянс-Бағалау» ДК; «Әулие-ата Сараптама» ЖШС; «Айдаболов А.Е.» ДК; «Воробьев В.В.» ДК; «ҚазБизнесЖоба» ЖШС; «ОБИ-Ком» ЖШС; «Ареопаг Консалтинг» ЖШС; «B&E Consulting» ЖШС; «Тәуелсіз бағалау-заң орталығы» ЖШС жүргізді. Мүлікті бағалау стандарттары жөніндегі халықаралық комитет (МБСХК) қабылдаған халықаралық стандарттардың, Қазақстан Республикасының бағалаушылары одағының, Бағалаушы этикасы кодексінің талаптарына сәйкес жүргізілді.

Есептеу кезінде салыстырмалы тәсіл қолданылды, салмақтық коэффициенттер тағайындалған жоқ және бағалау объектісі құнының қорытынды шамасы ретінде салыстырмалы тәсіл шеңберінде алынған нәтижелер қабылданды.

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің меншігіндегі үйлер мен ғимараттар қайта бағаланған құнымен көрсетілді. Бағалауды тәуелсіз бағалаушылар: «Бағалау және Сараптама» ЖШС; «Тәуелсіз бағалау-заң орталығы» ЖШС және «MARKET–Консалтинг» ЖШС жүргізді.

Табысты капиталдандыруды іске асыру әдісімен кіріс тәсілі және нарық ақпараты қолданылатын салыстырмалы тәсіл қайта бағалаудың объектілері үшін белсенді нарық жағдайындағы үйлер мен ғимараттардың әділ құнын анықтау үшін пайдаланылды. Шығынды тәсілі қайта бағалау объектілері үшін белсенді нарық болмаған кезде пайдаланылады.

Жер учаскелерінің, үйлердің, ғимараттардың және көлік құралдарының құнын қайта бағалау жүзеге асырылмаған жағдайда олардың баланстық құны 2016 жылғы 31 желтоқсанда 12,827,702 мың теңге болар еді (2015 жылы: 17,283,013 мың теңге).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

24. БАСҚА АКТИВТЕР

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Басқа да дебиторлық берешек	9,518,228	8,314,679
Құнсыздануға арналған резерв	(175,266)	(158,733)
Басқа қаржы активтерінің барлығы	9,342,962	8,155,946
Қорлар	4,743,994	4,939,173
Тазартылған және тазартылмаған бағалы металдар мен тастар	1,235,427	636,795
«АХҚО Әкімшілігі» АҚ-қа инвестициялар	-	1,745,000
Негізгі құрал-жабдықтарға алдын ала төлемдер	180,620	329,624
Басқалар	448,883	303,831
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	6,608,924	7,954,423
Басқа да активтердің барлығы	15,951,886	16,110,369

Құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерін талдау

2016 жылы және 2015 жылы басқа да қаржы активтері бойынша құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерін төмендегідей көрсетуге болады:

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Жыл басындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резерв	158,733	114,225
Құнсыздануға арналған резервті құру	23,105	77,695
Шығынға жазу	(6,572)	(33,187)
Жыл соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің шамасы	175,266	158,733

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа активтердің құрамына 378,828 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 2,142,195 мың теңге) сомасына мерзімі өткен дебиторлық берешек енгізілді, оның ішінде 16,348 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 1,798,869 мың теңге) сомасына 30 күннен аса, бірақ 90 күннен аз, 3,700 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 3,152 мың теңге) сомасына 90 күннен аса, бірақ 180 аз, және 358,780 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 340,174 мың теңге) сомасына 180 күннен аса мерзімі өткен дебиторлық берешек.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

25. АЙНАЛЫСТАҒЫ АҚША

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Айналыстағы банкноттар мен монеталар	2,051,830,518	1,496,560,585
Кассадағы және резервтік қордан банкноттар мен монеталарды шегергенде	(1,294,074)	(1,206,768)
	2,050,536,444	1,495,353,817

26. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ ИНСТИТУТТАРЫНЫҢ ШОТТАРЫ МЕН ДЕПОЗИТТЕРІ

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Шетел банктерінің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері		
Халықаралық қаржы ұйымдарының ағымдағы шоттары	428,881,736	194,419,240
ЭЫДҰ құрамына кіретін елдердің банктері	62,332,594	4,208,797
Басқа да шетел банктері	329,992	336,331
Шетел банктері мен басқа да қаржы институттары шоттарының және депозиттерінің барлығы	491,544,322	198,964,368
Қазақстан банктерінің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері		
«Лоро» түріндегі шоттар		
Қазақстанның 10 ірі банкі *	1,433,731,885	1,807,416,945
Қазақстанның басқа да банктері	998,982,711	1,187,747,930
Депозиттер **		
Қазақстанның 10 ірі банкі *	1,055,313,323	2,072,687,360
Қазақстанның басқа да банктері	446,583,729	583,806,947
Банктер мен басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттерінің барлығы	3,934,611,648	5,651,659,182
Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша өтемақылар	-	77,642,305
	4,426,155,970	5,928,265,855

*2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша активтердің жиынтық көлемі бойынша

** туынды қаржы құралдары ретінде емес, банктердің депозиттері ретінде есепке алынатын және қаржылық есептілікті жасаудың негізгі қағидаттарына сәйкес номинал бойынша бағаланатын 1,067,904,376 мыңтеңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 2,522,081,310 мыңтеңге) сомадағы своп мәмілелерінің пассивтік бөлігі қосылған (2-ескертпе).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

26. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ ИНСТИТУТТАРЫНЫҢ ШОТТАРЫ МЕН ДЕПОЗИТТЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банкте шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтары капиталдан 10% астам болатын екі қарсы агенті бар (2015 жылғы 31 желтоқсанда: алты қарсы агент). 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша көрсетілген қарсы агенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 1,286,707,577 мың теңгені (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 3,215,432,204 мың теңге) құрады. Бастапқы бағаланған және нақты төленген сомалар арасындағы айырмашылық пайда немесе зиян құрамында танылған.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша халықаралық қаржы ұйымдарының ағымдағы шоттарына Халықаралық валюта қорындағы (бұдан әрі – «ХВҚ») мүшелігі үшін 428,874,894 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 194,412,399 мың теңге) мөлшеріндегі Қазақстан Республикасының жарнасы кіреді. Арнайы қарыз алу құқықтарында (бұдан әрі – «АҚҚ») көрсетілген ХВҚ-дағы мүшелігі үшін жарна ХВҚ-ның әрбір мүшесі үшін белгіленеді. ҚҰБ ХВҚ үшін жарнасына тең сомасына (365,700 мың АҚҚ) борыштық міндеттемелерді шығарды.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес айырбастау бағамының өзгеруіне байланысты жеке тұлғалардың теңгемен мерзімді депозиттерін өтеу тетігін әзірлеу және ендіру жөніндегі тапсырманы орындау мақсатында, сондай-ақ, теңгемен депозиттері бар жеке тұлғаларға өтемақыны төлеуді жүзеге асыру мақсатында, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 9 қыркүйектегі № 157 қаулысымен бекітілген Еркін өзгермелі айырбастау бағамы режиміне өтуге байланысты ұлттық валютада (теңгеде) ашылған жеке тұлғалардың депозиттері бойынша өтемақы төлеу тәртібіне сәйкес Ұлттық Банктің Басқармасы екінші деңгейдегі банктерде теңгемен ашылған және бірқатар талаптарға сәйкес келетін жеке тұлғалардың депозиттері бойынша Ұлттық Банктің монетарлық қызметі мақсаттарына пайдаланылатын қаражат есебінен өтемақы төлеуді жүзеге асыруды мақұлдауды қаулы етті.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

26. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ ИНСТИТУТТАРЫНЫҢ ШОТТАРЫ МЕН ДЕПОЗИТТЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Өтемақылар төленетінін растау, сондай-ақ төлемдердің тәртібі мен талаптары бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланды және 2015 жылғы 1 желтоқсанға дейін салымшыларынан өтемге тиісті өтініштерді қабылдаған екінші деңгейдегі банктерге жеткізілді. Жоғарыда айтылғандарға байланысты және екінші деңгейдегі банктер 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жеке тұлғалардың арнайы шоттарындағы сомалардың қалдықтары жөнінде ұсынған мәліметтердің негізінде 77,642,305 мың теңге сомасында конструктивтік міндеттеме танылды. Ұлттық Банк 2016 жылы екінші деңгейдегі банктерге 53,854,103 мың теңге сомасында аударымдарды жасады, олар екінші деңгейдегі банктер ұсынған тізілімдерге қарай жеке тұлғалардың депозиттері бойынша өтемақыны төлеу үшін арналған.

27. «РЕПО» МӘМІЛЕЛЕРІ

2016 жылғы желтоқсанда Ұлттық Банк «Қазақстан қор биржасы» АҚ авторепо нарығында «репо» мәмілелерін 35,074,130 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 1,100,363 мың теңге) мөлшерінде жасады.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «репо» мәмілелері бойынша қамтамасыз етуді ұсынатын қаржы активтерінің әділ құны 34,947,236 мың теңгені (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 1,137,936 мың теңге) құрады.

28. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ ҚОРЫНЫҢ АҒЫМДАҒЫ ШОТТАРЫ

Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының (бұдан әрі – «Ұлттық қор») ағымдағы шоттарындағы қаражат 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 128,194,582 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 1,251,089,506 мың теңге) болды.

2016 жылы және 2015 жылы Ұлттық Банк Ұлттық қордың активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асырды. Ұлттық қордың Ұлттық Банктегі депозиттерін қоспағанда, Ұлттық қордың активтері мен міндеттемелері осы шоғырландырылған қаржы есептілігіне енгізілмеді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

29. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҚАРЖЫ МИНИСТРЛІГІНІҢ АҒЫМДАҒЫ ШОТТАРЫ

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Ұлттық валютада	503,995,332	543,124,564
Шетел валютасында	1,683,577	340,577,901
	505,678,909	883,702,465

30. КЛИЕНТТЕРДІҢ ШОТТАРЫ

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Шетел валютасында	403,381,479	100,012
Ұлттық валютада	192,255,282	148,779,507
	595,636,761	148,879,519

2016 жылы және 2015 жылы ҚҰБ клиенттерге ұлттық валютамен және шетел валютасымен қызмет көрсетті. ҚҰБ клиенттерінің салалық қатыстылығы – ол мемлекеттік басқару; ҚҰБ еншілес ұйымдары клиенттерінің салалық қатыстылығы – қаржылық делдалдық, сақтандыру және банктерді тарату.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттердің шоттарына баланстық құны 4%-дан астам (2015 жылғы 31 желтоқсанда: капиталдан 3%) болатын екі клиенттің (2015 жылғы 31 желтоқсанда: бір клиенттің) шоттары қамтылды. Аталған клиенттің шоттары бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 270,758,982 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 111,217,732 мың теңге) болды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

31. ШЫҒАРЫЛҒАН БОРЫШТЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздардың шығарылымдарында мынадай құрылым болды:

Эмиссиялар	Баланстық құны	Шығару күні	Өтеу күні	Тиімді пайыздық мөлшерлеме
KZW1KD285396	60,413,361	11/12/2015	08/01/2016	10.26
KZW1KD285412	70,321,425	18/12/2015	15/01/2016	10.97
KZW1KD285438	124,284,691	25/12/2015	22/01/2016	11.24
KZW1KD285453	100,032,798	31/12/2015	28/01/2016	11.38
	355,052,275			

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздардың шығарылымдарында мынадай құрылым болды:

Эмиссиялар	Баланстық құны	Шығару күні	Өтеу күні	Тиімді пайыздық мөлшерлеме
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
	2,506,039,966			

32. КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫНЫҢ РЕЗЕРВТЕРІ

2016 жылғы 31 желтоқсанда жеке тұлғалардың депозиттері бойынша кепілдік беру қорының резервтері 258,617,223 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 209,142,651 мың теңге) болды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

33. БАСҚА ДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Банктік емес қызмет бойынша басқа да кредиторлар	1,454,508	3,439,587
Банктік қызмет бойынша басқа да кредиторлар	1,423,353	1,746,649
Жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар бойынша кредиторлық берешек	304,972	135,430
Басқа да қаржылық міндеттемелердің барлығы	3,182,833	5,321,666
Еңбекақы бойынша кредиторлық берешек	6,791,747	5,704,688
Басқа да алынған алдын ала төлемдер	1,490,065	1,591,050
Салықтар бойынша кредиторлық берешек (корпоративтік табыс салығын қоспағанда)	970,093	831,252
Негізгі құрал-жабдықтарды сатып алу бойынша кредиторлық берешек	84,821	94,040
Басқа да қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	9,336,726	8,221,030
Басқа да міндеттемелердің барлығы	12,519,559	13,542,696

34. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ

Жарғылық капитал

ҚҰБ жарғылық капиталын қалыптастыру кейіннен болатын өзгерістерімен және толықтыруларымен Қазақстан Республикасы Президентінің 1995 жылғы 30 наурыздағы Жарлығында реттеледі. ҚҰБ жарғылық капиталы мемлекетке тиесілі және бөлінбеген таза кірістен аударымдар жасау арқылы кем дегенде 20,000,000 мың теңге мөлшерінде қалыптастырылады.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚҰБ жарғылық капиталы 20,000,000 мың теңгені құрады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

34. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ, ЖАЛҒАСЫ**Зиян және резервтік капитал**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Банк Басқармасы (Басқарманың 2016 жылғы 28 қарашадағы № 280 қаулысы) 2015 жылғы 18,690,207 мың теңге мөлшеріндегі зиянын ҚҰБ-тың резервтік капиталынан өтеуге қаулы етті. ҚҰБ-тың еншілес ұйымдарынан келіп түскен 3,960,946 мың теңге мөлшеріндегі таза пайданың бөлігі ҚҰБ-тың резервтік капиталына есепке алуға қаулы етті.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Банк жарғылық капиталынан кем емес мөлшерде резервтік капиталын қалыптастыруы тиіс. Резервтік капитал бөлінбеген таза пайда есебінен толықтырылады және Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы белгілеген тәртіпте айрықша жүргізілетін операциялар бойынша шығындарды өтеуге және зияндарды өтеуге арналады. 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша резервтік капитал 331,691,233 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 346,420,494 мың теңге) болды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

34. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ, ЖАЛҒАСЫ

Бақыланбайтын акционерлердің үлесі

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 319,351,285 мың теңге мөлшеріндегі (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 318,905,490 мың теңге) бақыланбайтын акционерлердің үлесі «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ 314,946,332 мың теңге мөлшерінде (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 314,946,332 мың теңге) шығарған артықшылық берілген акцияларды иемденетін акционерлерге тиесілі (1-ескертпе).

Келесі кестеде «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ қатысты ішкі топтық қалдықтарды алып тастағанға дейінгі ақпараттар ұсынылған.

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Банктердегі шоттар мен депозиттер	227,479,650	226,363,221
Басқа да активтер	118,517,291	106,070,506
Басқа да міндеттемелер	2,361,967	802,241
Таза активтер	343,634,974	331,631,486
Бақыланбайтын қатысушылар үлесінің баланстық құны	319,351,285	318,905,490
Пайыздық табыстар	25,607,933	12,818,807
Пайда	12,088,878	9,726,765
Барлық жиынтық кіріс	12,003,488	9,485,774
Бақыланбайтын қатысушылардың үлесіне қатысты пайда (зиян)	-	-
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза қозғалысы	11,637,650	5,549,703
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының (пайдаланылуы) таза қозғалысы	(534,713)	35,043
Бақыланбайтын үлесі бар қатысушылардың иелеріне тиісті дивидендтерді алып тастағанға дейінгі қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы	-	-
Бақыланбайтын үлесі бар қатысушылардың иелеріне тиісті ақшалай дивидендтер - қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы	-	-
Ақшалай және оған теңестірілген қаражаттардың таза өсуі	11,102,937	5,584,746

«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ өзінің қызметін басымырақ Қазақстан Республикасы аумағында жүргізеді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

34. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ, ЖАЛҒАСЫ

Бақыланбайтын акционерлердің үлесі

Капиталды басқару

Бөлінбеген пайда ҚҰБ Басқармасы айқындаған сомада жарғылық және/немесе резервтік капиталдың құрамына аударылады. Қазақстан Республикасының Президенті Ұлттық Банктің жылдық есебін бекіткеннен кейін бөлінбеген пайданың қалған бөлігі бір қаржылық жылға кейінге қалдырумен мемлекеттік бюджетке аударылады.

Егер резервтік капиталдың мөлшері жарғылық капитал сомасынан аз болса, онда барлық бөлінбеген пайда ҚҰБ-тың қарамағында қалады және ол жарғылық капитал мөлшеріне жеткенге дейін резервтік капиталды толықтыруға бағытталады. Резервтік капитал қаражаты қаржы жылының зияндарын өтеуге жеткіліксіз болған кезде ҚҰБ орны толтырылмаған зиянды бір жылға кейінге қалдырумен мемлекеттік бюджет қаражаты есебінен толық көлемде өтейді.

35. СЕГМЕНТТЕР БОЙЫНША ТАЛДАУ

Ұлттық Банктің қызметі осы шоғырландырылған қаржылық есептілік мақсаттары үшін бір есептік сегменттен тұрады. Ұлттық Банктен Ұлттық Банк орындайтын функцияларға байланысты кірістер мен шығыстар туралы есептерді беру талап етілмейді, қызметтің аталған түрлері осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің мақсаты үшін жекелеген операциялық сегменттер ретінде қаралмайды.

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

Тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері

Тәуекелдерді басқару Ұлттық Банк қызметінің негізі және оның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Ұлттық Банк өзінің қызметін жүзеге асыру барысында кездесетін нарық тәуекелі, кредит тәуекелі және өтімділік тәуекелі негізгі тәуекелдер болып табылады.

Ұлттық Банктің тәуекелдерді басқару саясаты Ұлттық Банк ұшырайтын тәуекелдерді айқындауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдер лимиттерін және тиісті бақылауларды белгілеуге, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін және олардың белгіленген лимиттерге сәйкестігін тұрақты түрде бағалап отыруға бағытталған. Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясат пен рәсімдер нарық ахуалының, ұсынылатын банк өнімдерінің және қызмет көрсетулердің өзгерістерін және пайда болатын үздік тәжірибелерді көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралып отырады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері, жалғасы

Басшылық тәуекелдерді басқару жөніндегі бақылау жүйесінің тиісінше жұмыс істеуіне, маңызды тәуекелдерді басқаруға және тәуекелдерді басқару жөніндегі саясат пен рәсімдерді мақұлдауға, сондай-ақ ірі мәмілелерді мақұлдауға жауапты болады.

Басқарма, Директорлар кеңесі, комитеттер мен комиссиялар және тиісті жұмыс топтары тұрақты негізде Ұлттық Банктің монетарлық, инвестициялық және валюталық саясатына байланысты мәселелерді қарайды және өз активтерін және клиенттердің активтерін басқару шеңберінде лимиттерді, сондай-ақ Ұлттық Банктің қарсы агенттерін бағалау жөніндегі талаптарды белгілейді.

Ұлттық Банк Басқармасының 2015 жылғы 17 маусымдағы № 112 қаулысымен бекітілген Банктің алтын-валюта активтерін басқару жөніндегі инвестициялық стратегияға (бұдан әрі – «АВА инвестициялық стратегиясы») сәйкес Ұлттық Банк активтерінің өтімділігі мен сақталуын қамтамасыз ету, сондай-ақ ортамерзімді және ұзақмерзімді перспективаларда кірістілікті ұлғайту тәуекелдерді басқарудың негізгі мақсаттары болып табылады.

Осы мақсаттарға сәйкес Ұлттық Банктің алтынвалюта активтері мынадай портфельдерге бөлінеді: өтімділік портфелі, инвестициялық портфель, стратегиялық портфель, алтын портфелі, дамушы нарықтар портфелі және баламалы құралдар портфелі.

АВА инвестициялық стратегиясына сәйкес балама құралдар портфелін басқаруды «ҚҰБ ҰИК» АҚ жүзеге асырады.

АВА инвестициялық стратегиясына және Ұлттық Банк Басқармасының 2013 жылғы 25 ақпандағы № 66 қаулысымен бекітілген Ұлттық Банктің алтын-валюта активтері балама құралдарының портфелін басқару жөніндегі инвестициялық стратегияға сәйкес, сондай-ақ Ұлттық Банк пен «ҚҰБ ҰИК» АҚ арасында жасалған Сенімгерлікпен инвестициялық басқару туралы 2013 жылғы 29 наурыздағы № 122НБ/10 шарттың талаптарына сәйкес Ұлттық Банктің алтын-валюта активтерінің бөлігін активтердің балама сыныптарына инвестициялауды «ҚҰБ ҰИК» АҚ 2015 жылғы 18 маусымда құрылған NICK Master Fund Ltd арнайы мақсаттағы компания (special purpose vehicle) арқылы жүзеге асырады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері, жалғасы

Ұлттық Банктің еншілес ұйымдарының қызметі бірқатар тәуекелдердің ықпалына да ұшырайды, олардың ішінде нарық тәуекелдері ең маңыздысы болып табылады. Еншілес ұйымдарда тәуекелдерді басқару рәсімдері ішкі нұсқаулықтарда реттеледі және олардың орындалуын еншілес ұйымдардың Директорлар кеңесі мен ішкі бақылау бөлімдерін қосқанда, түрлі органдар бақылайды.

Нарық тәуекелі

Нарық тәуекелі – бұл нарық бағалары өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құны немесе ақша қаражатының болашақ ағындары өзгеру тәуекелі. Нарық тәуекелі валюта тәуекелінен, пайыздық мөлшерлемелер өзгеру тәуекелінен, сондай-ақ басқа да баға тәуекелдерінен тұрады. Нарық тәуекелі нарықтағы жалпы және ерекше өзгерістердің және нарық бағаларының құбылмалылық деңгейі мен валюталардың айырбастау бағама өзгерістерінің ықпалына ұшырайтын пайыздық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Қабылданған тәуекелден алынатын кірістілікті оңтайландыруды қамтамасыз ете отырып, нарық тәуекеліне ұшырауды тиісті өлшемдер шеңберінен аспайтындай етіп басқару және бақылау нарық тәуекелін басқару міндеті болып табылады.

Ұлттық Банк барлық ашық позицияларды бағалау рәсімдерін тұрақты түрде жүргізу және жекелеген қаржы құралдары бойынша портфельдің шамасына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, пайыздық мөлшерлемелерді, валюталық позицияны, шығын лимиттерін өзгерту мерзімдерін белгілеу және олардың сақталуына жүйелі түрде мониторинг жүргізу арқылы нарық тәуекелдерін басқарады, оның нәтижелері Басқармада қаралады және бекітіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарықтық тәуекел, жалғасы

Ұлттық Банк «Tracking Error» («Портфель кірістілігі ауытқуының құбылмалылығы») әдіснамасын пайдаланады. «Tracking Error» көрсеткіші инвестордың бағалы қағаздарының ағымдағы портфельі кірістілігінің нақты көрсеткіштері эталондық портфель кірістілігі көрсеткіштерінен қаншалықты ауытқитынын көрсетеді. Алтынвалюта активтерінің инвестициялық портфельі кірістілігі ауытқуының күтілетін құбылмалылығы (expected tracking error) оған кіретін туынды құралдарды есепке ала отырып, әрбір айдың соңғы жұмыс күніндегі жылдық 2 (екі) пайыздан аспайды.

«Tracking Error» әдіснамасы инвестор салыстыру негізінде эталондық портфельге қатысты портфельді басқаруды жүзеге асырған жағдайларда ғана қолданылуы мүмкін.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша алтынвалюта активтерінің инвестициялық портфельі үшін мыналардан тұратын келесі композиттік индекс эталондық портфель болды:

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі – бұл нарықтық сыйақы мөлшерлемелері өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе ақша қаражатының болашақ ағындарының өзгеру тәуекелі. Ұлттық Банк қаржылық жағдайы мен ақша қаражатының ағындарына басым нарықтық пайыздық мөлшерлемелер ауытқуларының әсеріне ұшырағыш. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін ұлғайтуы мүмкін, алайда оны төмендетуі де не пайыздық мөлшерлемелер кенеттен өзгерген жағдайда, зияндар туындауына әкеп соғуы да мүмкін.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау мерзімдерін талдау

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі көбінесе сыйақы мөлшерлемелері өзгерісінің мониторингі арқылы басқарылады. Негізгі қаржы құралдары бойынша сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарау мерзімдеріне қатысты қысқаша ақпарат келесідей берілуі мүмкін:

мың теңге	3 айдан аз	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Пайызсыз	Баланстық құны
2016 жылғы 31 желтоқсан							
АКТИВТЕР							
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	-	-	-	-	-	133,165,880	133,165,880
Алтын	881,890,662	25,432,519	-	-	-	2,297,887,842	3,205,211,023
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	2,496,189,668	52,131,763	332,353,915	166,256,867	226,687,647	812,159,492	4,085,779,352
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	13,940,063	11,871,114	6,657,626	545,747,104	277,495,672	387,199	856,098,778
«Кері репо» мәмілелері	382,297,443	-	16,880,747	-	-	-	399,178,190
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,024,828,076	347,118,407	809,971,800	1,202,079,068	300,727,236	772,098,512	4,456,823,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	55,833	217,372	1,056,958	97,647,710	-	98,977,873
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	-	302,710	302,710
Басқа да қаржы активтері	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
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	541,379,874	91,120,921	605,522,783	266,141,357	-	2,921,991,035	4,426,155,970
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	-	-	-	-	-	2,453,250	2,453,250
«Репо» мәмілелері	35,074,130	-	-	-	-	-	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының ағымдағы шоттары	-	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909
Клиенттердің шоттары	-	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2,102,292,595	212,720,232	191,027,139	-	-	-	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	-	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-	-	-	-	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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

мың теңге	3 айдан аз	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Пайызсыз	Баланстық құны
2015 жылғы 31 желтоқсан							
АКТИВТЕР							
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	-	-	-	-	-	211,082,236	211,082,236
Алтын	846,961,914	-	-	-	-	1,729,233,519	2,576,195,433
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	3,430,237,947	150,023,427	376,421,160	597,156,609	225,797,265	551,989,899	5,331,626,307
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	9,644,366	10,517,254	19,897,657	486,225,568	284,091,454	1,489,756	811,866,055
«Кері репо» мәмілелері	101,851,332	-	-	-	-	-	101,851,332
Сату үшін қолда бар қаржылық активтер	620,494,787	621,601,528	366,249,936	1,323,088,917	309,535,829	754,219,376	3,995,190,373
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	56,437	136,279	970,058	96,950,898	-	98,113,672
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	-	301,487	301,487
Басқа да қаржылық активтер	57	240	1,157	74,949	974,730	7,104,813	8,155,946
	5,009,190,403	782,198,886	762,706,189	2,407,516,101	917,350,176	3,255,421,086	13,134,382,841
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	-	1,495,353,817	1,495,353,817
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	716,836,743	191,651,290	663,112,320	1,084,880,570	-	3,271,784,932	5,928,265,855
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	-	-	-	-	-	2,326,043	2,326,043
«Репо» мәмілелері	1,100,363	-	-	-	-	-	1,100,363
Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының ағымдағы шоттары	-	-	-	-	-	1,251,089,506	1,251,089,506
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	-	-	-	-	883,702,465	883,702,465
Клиенттердің шоттары	-	-	-	-	-	148,879,519	148,879,519
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	355,052,275	-	-	-	-	-	355,052,275
Кепілдік беру қорының резервтері	-	-	-	-	-	209,142,651	209,142,651
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-	-	-	-	5,321,666	5,321,666
	1,072,989,381	191,651,290	663,112,320	1,084,880,570	-	7,267,600,599	10,280,234,160
	3,936,201,022	590,547,596	99,593,869	1,322,635,531	917,350,176	(4,012,179,513)	2,854,148,681

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер

Осыдан кейінгі кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер көрсетіледі. Осы сыйақы мөлшерлемелері тиісті активтер мен міндеттемелерді өтеудегі шамамен алғандағы кірістілікті көрсетеді.

	2016 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, %	2015 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, %
Пайыздық активтер				
Алтын				
<i>Шетелдік банктердің депозиттеріндегі алтын</i>	907,323,181	0.09	846,961,914	0.27
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер <i>«ностро» түріндегі шоттар</i>				
- АҚШ долларында	3,671,481	0.14	1,869,820	0.21
- Корея вонасында	321,315	0.10	16,111	0.13
- фунт стерлингте	200,493	-	212,846	0.18
- рубльде	89,145	1.90	13,147,087	0.15
- теңгеде	40,213	5.00	117,861	2.44
- жапон иенасында	-	-	40,315,116	0.05
- еуроде	-	-	36,076,433	0.45
- басқа валютада	18,403,617	0.68	391,590	0.77
<i>Банктердегі депозиттер</i>				
- АҚШ долларында	2,207,930,106	0.51	2,970,731,078	0.36
- теңгеде	1,042,963,490	5.37	1,716,758,466	3.42
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары				
- АҚШ долларында	720,652,834	4.16	673,271,164	5.76
- еуроде	99,351,722	2.33	91,660,190	2.82
- Канада долларында	16,387,195	3.50	17,020,891	3.68
- фунт стерлингте	13,040,997	3.51	21,924,716	4.69
- Австралия долларында	5,415,019	4.61	5,357,045	5.09
- жапон иенасында	863,812	0.30	1,142,293	0.69
«Кері репо» мәмілелері				
- теңгеде	399,178,190	10.62	101,851,332	16.47

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер

	2016 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, %	2015 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, %
Сату үшін қолда бар қаржы активтері				
- АҚШ долларында	2,411,084,853	0.57	1,829,977,148	0.52
- теңгеде	629,683,174	5.31	685,213,169	5.92
- еуроде	192,917,374	1.83	244,178,875	2.16
- фунт стерлингте	134,519,842	1.65	136,745,558	1.61
- жапон иенасында	83,256,731	0.34	99,935,154	0.40
- Австралия долларында	67,014,447	4.40	72,528,868	4.85
- Корея вонасында	64,013,825	2.97	70,934,785	3.19
- Канада долларында	71,063,427	0.90	67,689,326	1.08
- Қытай юанінде	31,170,914	2.63	33,768,114	2.72
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар				
- теңгеде	98,872,596	5.56	98,113,672	5.59
- АҚШ долларында	105,277	3.23	-	-
Басқа да активтер				
- теңгеде	1,338,931	2.73	1,051,133	2.71
Пайыздық міндеттемелер				
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері				
<i>Мерзімді депозиттер</i>				
- АҚШ долларында	1,067,904,376	-	2,498,929,506	-
- теңгеде	433,992,676	10.33	134,399,613	9.64
- Қытай юанінде	-	-	23,151,804	-
«Репо» мәмілелері				
- теңгеде	35,074,130	11.00	1,100,363	12.00
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар				
- теңгеде	2,506,039,966	10.30	355,052,275	11.06

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау

Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау мерзімдерін талдауға негізделген пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелін басқару қаржы активтері мен міндеттемелерінің сезімталдығы мониторингімен толықтырылады. Пайыздық мөлшерлемелердің өсу немесе кему жағына қарай кірістілік қисығының 300 базистік тармақтарға параллельді жылжуының ықшамдалған сценарийі және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы мен 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы пайыздық активтер мен міндеттемелердің қайта қаралған позициялары негізінде жасалған сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруіне пайданың немесе зиянның және капиталдың сезімталдығын талдау (пайыздық мөлшерлемені қайта қарау тәуекелі) осылайша көрініс алуы мүмкін.

	2016 жыл		2015жыл	
	Пайда немесе зиян мыңтеңге	Капитал мыңтеңге	Пайда немесе зиян мыңтеңге	Капитал мыңтеңге
Мөлшерлемелердің өсу жағына қарай 300 базистік тармақтарға параллелді жылжуы	60,921,392	60,921,392	115,144,998	115,144,998
Мөлшерлемелердің кему жағына қарай 300 базистік тармақтарға параллелді жылжуы	(60,921,392)	(60,921,392)	(115,144,998)	(115,144,998)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Өзгерістері кезең ішінде пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарының және пайыздық мөлшерлемелердің өзгерістері нәтижесіндегі сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының өзгерістеріне таза пайданың немесе зиянның және капиталдың сезімталдығын талдау (2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданылатын позициялардың және пайыздық мөлшерлемелердің ұлғаю немесе азаю жағына қарай кірістілік қисығының 50 базистік тармақтарға параллельді жылжуының ықшамдалған сценарийі негізінде жасалған) осылайша көрініс алуы мүмкін.

	2016 жыл		2015жыл	
	Таза пайда немесе зиян мыңтеңге	Капитал мыңтеңге	Таза пайда немесе зиян мыңтеңге	Капитал мыңтеңге
Мөлшерлемелердің кему жағына қарай 50 базистік тармақтарға параллелді жылжуы	16,954,802	34,701,064	16,142,165	39,746,439
Мөлшерлемелердің өсу жағына қарай 50 базистік тармақтарға параллелді жылжуы	(17,087,109)	(43,916,685)	(15,758,951)	(42,270,022)

Жоғарыда келтірілген кестелерде басқа талаптары бірдей болған кезде негізгі рұқсат етілетін тіркелген кірістілігі бар қаржы құралдары құнының өзгеру әсері көрсетілген. Іс жүзінде рұқсат ету болжанатын фактор мен талдауда ескерілмеген басқа да факторлардың арасында өзара байланыстылығы болуы мүмкін. Сондай-ақ, бағаланған сезімталдық көрсеткіштерінің сызықтық сипатында болмайтынын атап көрсеткен жөн, сондықтан көп немесе аз әсерлер осы нәтижелердің негізінде интерполяцияланбауға немесе экстраполяцияланбауға тиіс.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау, жалғасы

Сезімталдықты талдауда Ұлттық Банктің активтер мен міндеттемелерді белсенді басқаратыны ескерілмейді. Осыған қоса Ұлттық Банктің қаржылық жағдайы нарықта болып жатқан өзгерістерге қарай өзгеріске ұшырауы мүмкін. Мысалы, Ұлттық Банктің қаржы тәуекелдерін басқару саласындағы стратегиясы нарық құбылмалылығы тәуекелін басқаруға бағытталған. Бағалы қағаздар нарығында бағалардың күрт жағымсыз құбылуы жағдайларында басшылық қаржы құралдарын сату, инвестициялық портфельдің құрамын өзгерту сияқты, сондай-ақ активтерді қорғаудың өзге де әдістерін қолдануы мүмкін. Сондықтан рұқсат берудегі өзгеріс міндеттемелерге нақты ықпал етпеуі және қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте нарықтық баға бойынша есепке алынатын активтерге айтарлықтай әсер етпеуі мүмкін. Бұл жағдайда активтер мен міндеттемелерді бағалаудың әртүрлі әдістері капитал шамасының айтарлықтай ауытқуына әкелуі мүмкін.

Валюта тәуекелі

Ұлттық Банкте бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтер мен міндеттемелер бар.

Валюта тәуекелі – валюталардың айырбас бағамдарының өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе болашақ ақша қаражаты ағынының өзгеру тәуекелі. Ұлттық Банк өзінің валюталық тәуекелге ұшырағыштығын хеджирлемейді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша активтер мен міндеттемелердің құрылымы төмендегі кестеде берілген:

мың теңге	Тенге	Алтын	АҚШ доллары	Еуро	Жапон иенасы	ҚАҚ	Фунт стерлинг	Басқалары	Барлығы
АКТИВТЕР									
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	-	-	130,048,589	3,082,120	6,278	-	2,729	26,164	133,165,880
Алтын	-	3,205,211,023	-	-	-	-	-	-	3,205,211,023
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	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
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	59,000	-	720,826,380	99,435,895	863,812	-	13,090,685	21,823,006	856,098,778
«Кері репо» мәмілелері	399,178,190	-	-	-	-	-	-	-	399,178,190
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,379,763,027	-	2,433,103,512	192,917,374	83,256,731	-	134,519,842	233,262,613	4,456,823,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	98,872,596	-	105,277	-	-	-	-	-	98,977,873
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	302,710	-	-	-	-	-	-	-	302,710
Басқа да қаржы активтері	9,342,962	-	-	-	-	-	-	-	9,342,962
Барлық активтер	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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі, жалғасы

мың теңге	Теңге	Алтын	АҚШ доллары	Еуро	Жапон иеналары	ҚАҚ	Фунт стерлингтері	Басқалары	Барлығы
МІНДЕТТЕМЕЛЕР									
Айналыстағы ақша	2,050,536,444	-	-	-	-	-	-	-	2,050,536,444
Банктердің және өзге қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	813,514,334	-	3,140,636,679	39,617,428	-	428,874,894	2,483,890	1,028,745	4,426,155,970
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	1,966,694	-	13,930	226,320	217,793	-	28,513	-	2,453,250
«Репо» мәмілелері	35,074,130	-	-	-	-	-	-	-	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	128,194,582	-	-	-	-	-	-	-	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	503,995,332	-	432,160	-	-	-	-	1,251,417	505,678,909
Клиенттердің шоттары	192,255,282	-	403,380,953	78	-	-	-	448	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2,506,039,966	-	-	-	-	-	-	-	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	258,617,223	-	-	-	-	-	-	-	258,617,223
Басқа да қаржы міндеттемелері	1,624,254	-	1,423,352	-	-	-	135,227	-	3,182,833
Міндеттемелердің барлығы	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
Таза 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
Тәуекелдерді басқару мақсатында ұсталатын туынды құралдардың ықпалы	(299,912,170)	-	277,463,925	6,851,608	12,149,625	-	1,327,266	502,843	(1,616,903)
Тәуекелдерді басқару мақсатында ұсталатын туынды құралдардың ықпалын ескере отырып таза позиция	(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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі, жалғасы

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің валюталар бөлігіндегі валюта тәуекеліне ұшырағыштығы төменде көрсетілген:

мың теңге	Теңге	Алтын	АҚШ доллары	Еуро	Жапон иенасы	ҚАҚ	Фунт стерлинг	Басқалары	Барлығы
АКТИВТЕР									
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	-	-	209,284,635	1,760,751	7,140	-	3,357	26,353	211,082,236
Алтын	-	2,576,195,433	-	-	-	-	-	-	2,576,195,433
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	1,798,271,810	-	3,023,541,981	118,466,422	77,696,941	202,159,635	42,959,336	68,530,182	5,331,626,307
Өділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	731,090	-	673,284,883	91,824,965	1,479,307	-	22,116,300	22,429,510	811,866,055
«Кері репо» мәмілелері	101,851,332	-	-	-	-	-	-	-	101,851,332
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,438,401,212	-	1,831,006,227	244,178,875	99,935,154	-	136,745,558	244,923,347	3,995,190,373
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	98,113,672	-	-	-	-	-	-	-	98,113,672
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	301,487	-	-	-	-	-	-	-	301,487
Басқа да қаржы активтері	8,155,946	-	-	-	-	-	-	-	8,155,946
Барлық активтер	3,445,826,549	2,576,195,433	5,737,117,726	456,231,013	179,118,542	202,159,635	201,824,551	335,909,392	13,134,382,841

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі, жалғасы

мың теңге	Теңге	Алтын	АҚШ доллары	Еуро	Жапон иенасы	ҚАҚ	Фунт стерлинг	Басқалары	Барлығы
МІНДЕТТЕМЕЛЕР									
Айналыстағы ақша	1,495,353,817	-	-	-	-	-	-	-	1,495,353,817
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	489,799,760	-	5,131,420,281	56,230,515	3,963,687	194,412,399	12,702,597	39,736,616	5,928,265,855
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	2,285,996	-	38,344	-	-	-	-	1,703	2,326,043
«Репо» мәмілелері	1,100,363	-	-	-	-	-	-	-	1,100,363
Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының ағымдағы шоттары	1,251,089,506	-	-	-	-	-	-	-	1,251,089,506
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	543,124,564	-	340,039,221	-	-	-	-	538,680	883,702,465
Клиенттердің шоттары	148,779,507	-	99,603	409	-	-	-	-	148,879,519
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	355,052,275	-	-	-	-	-	-	-	355,052,275
Кепілдік беру қорының резервтері	209,142,651	-	-	-	-	-	-	-	209,142,651
Басқа да қаржылық міндеттемелер	3,611,488	-	1,710,178	-	-	-	-	-	5,321,666
Барлық міндеттемелер	4,499,339,927	-	5,473,307,627	56,230,924	3,963,687	194,412,399	12,702,597	40,276,999	10,280,234,160
Таза позиция	(1,053,513,378)	2,576,195,433	263,810,099	400,000,089	175,154,855	7,747,236	189,121,954	295,632,393	2,854,148,681
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталынатын туынды құралдардың әсері	69,362,620	-	(73,714,168)	4,699,868	(424,500)	-	850,229	(1,781,421)	(1,007,372)
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталынатын туынды құралдардың әсерін ескергендегі таза позиция	(984,150,758)	2,576,195,433	190,095,931	404,699,957	174,730,355	7,747,236	189,972,183	293,850,972	2,853,141,309

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

Ұлттық Банктің басшылығы 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасындағы ағымдағы экономикалық ахуалды ескере отырып, теңгенің АҚШ долларына валюталық бағамының 20% өсуі және төмендеуі бағам өзгеруінің шынайы дәлізі болуы мүмкін деп пайымдайды. Ұлттық Банк сезімталдықтың бұл деңгейін Ұлттық Банктің негізгі басқару қызметкерлері үшін валюта тәуекелі туралы ішкі есептерді дайындау кезінде пайдаланады және басшылықтың валюта бағамдарының ықтимал өзгеруін бағалауын көрсетеді. Сезімталдықты талдауға кезең соңындағы валюталық позициялар бойынша әр валютаны айырбастау кезінде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы валюта бағамдарымен салыстырғанда тиісінше нығайту және әлсірету сценарийлерімен берілген бағамдары пайдаланылатын кезең соңында айырбастау кезінде кезең соңында орын алған валюталық позициялар бойынша сомалар ғана енгізілген.

Төменде келтірілген кестеде көрсетілгендей, 2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша теңге бағамының құлдырауы мынадай валюталарға қатынасы бойынша капиталдың төменде сипатталған ұлғаюына (азаюына) ұшырататын еді. Осы талдау Ұлттық Банктің көзқарасы тұрғысынан есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша дәлелді ықтимал талдау болып табылатын валюта бағамдарының өзгерістеріне негізделеді. Сезімталдықтың бұл деңгейі Ұлттық Банктің негізгі басқару қызметкерлері үшін валюта тәуекелі туралы есептерді жасау кезінде Ұлттық Банкте пайдаланылады. Талдауда барлық қалған ауыспалы, әсіресе пайыздық мөлшерлемелер өзгермей қалатындығын білдіреді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

	Капитал, мың теңге 2016 жыл (+20% -20%)	Капитал, мың теңге 2015 жыл (+20% -20%)
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	452,773,991	38,019,186
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(452,773,991)	(38,019,186)
Еуро бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	78,441,952	80,939,991
Еуро бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(78,441,952)	(80,939,991)
трой унциясы бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	641,042,205	515,239,087
трой унциясы бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(641,042,205)	(515,239,087)
Жапон иенасы бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	28,926,255	34,946,071
Жапон иенасы бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(28,926,255)	(34,946,071)
фунт стерлинг бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	30,494,562	37,994,437
фунт стерлинг бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(30,494,562)	(37,994,437)
ҚАҚ бағамының теңге қатынасы бойынша өсуі	17,788,220	1,549,447
ҚАҚ бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(17,788,220)	(1,549,447)
басқа валюталар бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	55,092,737	58,770,194
басқа валюталар бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(55,092,737)	(58,770,194)

Сезімталдықты талдауға шектеу қою

Жоғарыда келтірілген кестелерде басқа да тең талаптар кезінде негізгі жол берілетін тіркелген кірістілігі бар қаржы құралдары құнының өзгеру әсері көрсетілген. Іс жүзінде жол берілу болжанатын факторлар мен талдауда ескерілмеген басқа факторлар арасында түзету болуы мүмкін. Сондай-ақ бағаланған сезімталдық көрсеткіштерінде желілік емес сипаты бар, сондықтан көп немесе аз әсерлер осы нәтижелер негізінде интерполяцияланбауға немесе экстраполяцияланбауға тиіс.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ**Нарық тәуекелі, жалғасы*****Валюталық тәуекел, жалғасы***

Жоғарыда келтірілген сезімталдықты талдаудағы басқа да шектеулердің қатарына қандай да бір сенімділік дәрежесімен нақты болжауға келмейтін нарықтағы болашақ өзгерістер туралы Ұлттық Банктің болжамы ғана болып табылатын әлеуетті тәуекелді ашу мақсатында нарықтағы жорамалдық әрекеттерді қолдану жатады. Сондай-ақ, барлық пайыздық мөлшерлемелер бірдей өзгеретіні туралы болжам да шектеу болып табылады.

Басқа да баға тәуекелдері

Басқа да баға тәуекелдері – бұл әділ құнының ауытқуларының немесе нарық бағаларының өзгерістері нәтижесінде қаржы құралы бойынша ақша қаражатының болашақ ағындарының тәуекелдері (пайыздық мөлшерлеме өзгерістерінің ықпал ету тәуекелі немесе валюталық тәуекел салдарынан туындаған өзгерістерді қоспағанда) осындай өзгерістер осы нақты құралға немесе оның эмитентіне тән факторлардан немесе нарықта айналыстағы барлық ұқсас қаржы құралдарына ықпал ететін факторлардан туындағанына не туындамағанына байланысты емес. Ұлттық Банк қаржы құралы бойынша ұзақ немесе қысқа позициясы бар болған кезде басқа баға тәуекелдері туындайды.

Бағалы қағаздардың түзетулеріне өзгерістерге таза пайда немесе зиян және капитал сезімталдығын талдау (2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы барлық позициялар және барлық бағалы қағаздардың баға белгілеулерінің 10% төмендеуінің немесе өсуінің жеңілдетілген сценарийі негізінде жасалған) мынадай түрде ұсынылуы мүмкін.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

	2016 жыл		2015 жыл	
	Пайда немесе зиян мың теңге	Капитал мың теңге	Пайда немесе зиян мың теңге	Капитал мың теңге
бағалы қағаздар құнының 10% өсуі	1,960	77,211,812	1,762	75,423,700
бағалы қағаздар құнының 10% төмендеуі	(1,960)	(77,211,812)	(1,762)	(75,423,700)

Кредит тәуекелі

Кредит тәуекелі – бұл қарыз алушының немесе Ұлттық Банктің қарсы агентінің міндеттемелерін орындамау нәтижесінде туындайтын қаржылық зияндар тәуекелі. Ұлттық Банк кредит тәуекелін (танылған қаржы активтері мен танылмаған шарттық міндеттемелер бойынша) кредит тәуекелінің шоғырландыру лимиттерін белгілеу және сақтау бойынша талаптар кіретін бекітілген саясатты және рәсімдерді қолдану арқылы, сондай-ақ Инвестициялық комитет құру, қызметіне кредит тәуекелінің белсенді мониторингі кіретін Тәуекелдер бойынша комитет құру арқылы басқарады. Кредит тәуекелін Басқарма қарайды және бекітеді.

Ұлттық Банктің кредит тәуекелін басқару саясаты:

- Ұлттық Банктің қарсы агенттері бойынша тәуекелдің ең жоғары лимитін есептеу және белгілеу әдіснамасын;
- Ұлттық Банктің қарсы агенттері бойынша тұрақты мониторингін және тәуекел лимитін қайта қарау рәсімдерін белгілейді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ**Кредит тәуекелі, жалғасы**

Монетарлық операциялар бөлімшесі қаржы көрсеткіштерін және халықаралық рейтингтік агенттіктердің деректерін пайдалана отырып, қаржы жағдайының коэффициенттерін талдауды негізге ала отырып, Ұлттық Банктің бекітілген қарсы әріптестерінің тізбесіне қосу үшін ұсынылатын жаңа қарсы әріптестер туралы ақпаратты дайындайды. Осы есептің негізінде Инвестициялық комитет жаңа қарсы әріптесті бекітеді.

Ұлттық Банктің Монетарлық операциялар департаменті әрбір жеке қарсы әріптес үшін белгіленген лимитке күнделікті мониторинг жүргізеді. Жекелеген қарсы әріптестердің талдауынан басқа Монетарлық операциялар департаменті қаржы құралдарының кредиттік рейтингтерінің белгіленген шектеулерге сәйкес келуіне мониторинг жүргізеді.

Кредит тәуекеліне ұшырағыштықтың ең жоғары деңгейі, әдетте, қаржы активтерінің құнында көрсетіледі, олар қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте және танылмаған шарттық міндеттемелер сомасында көрсетілген. Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу мүмкіндігінің әлуетті кредиттік тәуекелді төмендету үшін айтарлықтай мәні жоқ.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредит тәуекелі, жалғасы

Есепті күндегі жағдай бойынша қаржы активтеріне қатысты кредит тәуекеліне ұшырағыштықтың ең жоғары деңгейі мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
АКТИВТЕР		
Алтын	907,323,181	846,961,914
Банктерде және басқа қаржы құралдарындағы шоттар мен депозиттер	4,085,779,352	5,331,626,307
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	856,079,183	811,848,440
«Кері репо» мәмілелері	399,178,190	101,851,332
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	3,684,724,587	3,240,970,997
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	98,977,873	98,113,672
Басқа қаржы активтері	9,342,962	8,155,946
Тәуекелдің ең жоғары деңгейінің барлығы	10,041,405,328	10,439,528,608

Есепті күндегі жағдай бойынша танылмаған шарттық міндеттемелерге қатысты кредит тәуекелінің ең жоғары деңгейі 37-ескертуде ұсынылған.

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу

Бұдан әрі кестеде берілген ақпаратты ашуға қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері туралы ақпарат кіреді, онда мыналар ескеріледі:

- Ұлттық Банктің қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған есепте өзара есепке алынады немесе;

- заңды күші бар өзара есепке алу туралы бас келісімнің немесе қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте олар өзара есепке алынатынына не алынбайтынына байланысты ұқсас қаржы құралдарына қолданылатын осындай келісімдердің мәні болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

Ұқсас келісімдерге туынды құралдардың клирингі туралы келісім, «репо» мәмілелері үшін ауқымды бас келісімдер және бағалы қағаздарды қарызға беру туралы ауқымды бас келісімдер кіреді. Ұқсас қаржы құралдарына туынды құралдарына «репо» мәмілелері, «кері репо» мәмілелері, бағалы қағаздарды қарыз беру және қарызға беру туралы келісімдер кіреді.

Биржада жүзеге асырылмайтын Ұлттық Банктің туынды құралдарымен операциялар Своптар мен туынды құралдар бойынша Халықаралық дилерлер қауымдастығын (ISDA) өзара есепке алу туралы бас келісімдерге сәйкес жүргізіледі. Негізінен, осы келісімдерге сәйкес бір валютадағы аяқталмаған операцияларға қатысты белгілі бір күні әрбір қарсы агентке төлеуге жататын сомалар бір тарап екінші тарапқа төлеуге жататын бірыңғай таза соманы қалыптастырады. Белгілі бір жағдайларда, мысалы, дефолт сияқты кредит оқиғасы туындаған кезде барлық аяқталмаған операциялар келісімге сәйкес тоқтатылады, тоқтатылу сәтіндегі құны бағаланады және жалғыз таза сомаға ғана есеп айырысу операцияларында төленеді немесе төленуге жатады.

«Репо» мәмілелері, «кері репо» мәмілелері, Ұлттық Банктің бағалы қағаздарын қарыз беру және қарызға беру туралы келісім Своптар мен туынды құралдар бойынша Халықаралық дилерлер қауымдастығының (ISDA) өзара есепке алу туралы бас келісімдерге ұқсас өзара есепке алу талаптары бар бас келісімдердің мәні болып табылады.

Бұрын көрсетілген Своптар мен туынды құралдар бойынша Халықаралық дилерлер қауымдастығының (ISDA) өзара есепке алу туралы бас келісімдер және өзара есепке алу туралы ұқсас бас келісімдер қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте өзара есепке алу үшін критерийлерге жауап бермейді. Ұлттық Банк немесе оның қарсы әріптестері дефолт, төлем жасауға қабілетсіз немесе банкрот болған жағдайда ғана заң жүзінде қолданыста болып табылатын танылған сомаларды өзара есепке алу құқығын жасау себеп болады. Оның үстіне, Ұлттық Банк және оның қарсы әріптестері өзара есепке алу арқылы берешекті реттеуге немесе активтерді сатуға және міндеттемелерін бірізгілікте орындауға ниет етпейді.

Ұлттық Банк нарықта «репо» мәмілелеріне және «кері репо» мәмілелеріне қатысты нарықта айналыста жүрген бағалы қағаздар түрінде қамтамасыз етуді алады және қабылдайды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

Бұдан әрі кестеде заңды күші бар өзара есепке алу туралы бас келісімдердің және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осындай келісімдердің мәні болып табылатын қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері ұсынылды.

мың теңге

	Танылған қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің толық сомалары	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте өзара есепке алынып танылған қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің толық сомалары		Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте өзара есепке алынбаған сомалары		
		Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің таза сомасы		Қаржы кұралдары	Алынған ақшалай қамтамасыз ету	Таза сомасы
Қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің түрлері						
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	601,208,182	-	601,208,182	(601,208,182)	-	-
«Кері репо» мәмілелері	399,178,190	-	399,178,190	(399,178,190)	-	-
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	34,947,236	-	34,947,236	(35,074,130)	-	(126,894)
Қаржы активтерінің барлығы	1,035,333,608	-	1,035,333,608	(1,035,460,502)	-	(126,894)
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	(1,067,904,376)	-	(1,067,904,376)	601,208,182	-	(466,696,194)
«Репо» мәмілелері	(35,074,130)	-	(35,074,130)	35,074,130	-	-
Қаржы міндеттемелерінің барлығы	1,102,978,506	-	1,102,978,506	636,282,312	-	(466,696,194)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

Бұдан әрі кестеде заңды күші бар өзара есепке алу туралы бас келісімдердің және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осындай келісімдердің мәні болып табылатын қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері ұсынылды.

мың теңге

	Танылған қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің толық сомалары	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте өзара есепке алынып танылған қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің толық сомалары		Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте өзара есепке алынбаған сомалары		
		Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің таза сомасы	Қаржы кұралдары	Алынған ақшалай қамтамасыз ету	Таза сомасы	
Қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің түрлері						
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	1,450,736,514	1,450,736,514	(1,450,736,514)	-	-	
«Кері репо» мәмілелері	101,851,332	101,851,332	(101,851,332)	-	-	
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,177,936	1,177,936	(1,100,363)	-	77,573	
Қаржы активтерінің барлығы	1,553,765,782	1,553,765,782	(1,553,688,209)	-	77,573	
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	(2,522,081,310)	(2,522,081,310)	1,450,736,514	-	(1,071,344,796)	
«Репо» мәмілелері	(1,100,363)	(1,100,363)	1,100,363	-	-	
Қаржы міндеттемелерінің барлығы	(2,523,181,673)	(2,523,181,673)	1,451,836,877	-	(1,071,344,796)	

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің толық сомалар және қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған және бұрын келтірілген кестелерде ашылған олардың таза сомалары қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте мынадай негізде бағаланады:

- «Репо» мәмілелері және «кері репо» мәмілелері нәтижесінде туындайтын активтер мен міндеттемелер – амортизацияланған құны.

Бұдан әрі кестеде бұрын ұсынылғанындай, қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің таза сомаларын салыстырып тексеру, 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған көрсеткіштер ұсынылды.

мың теңге		Өзара есепке алу туралы ақпаратты ашудың мәні болып табылмайтын қаржы активі/қаржы міндеттемелері			Ескерту
Қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің түрлері	Таза сомасы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі көрсеткіштердің атауы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі баланстық құны	і	
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	601,208,182	Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	4,085,779,352	3,484,571,170	18
«Кері репо» мәмілелері	399,178,190	«Кері репо» мәмілелері	399,178,190	-	20
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	34,947,236	Сату үшін қолда бар қаржы активтері	4,456,823,099	4,421,875,863	21
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	(1,067,904,376)	Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	(4,426,155,970)	(3,358,251,594)	26
«Репо» мәмілелері	(35,074,130)	«Репо» мәмілелері	(35,074,130)	-	27

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

Бұдан әрі кестеде бұрын ұсынылғанындай, қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің таза сомаларын салыстырып тексеру, 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған көрсеткіштер ұсынылды.

мың теңге		Өзара есепке алу туралы ақпаратты ашудың мәні болып табылмайтын қаржы активі/ қаржы міндеттемелері			
Қаржы активтерінің/ қаржы міндеттемелерінің түрлері	Таза сомасы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі көрсеткіштердің атауы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі баланстық құны	Өзара есепке алу туралы ақпаратты ашудың мәні болып табылмайтын қаржы активі/ қаржы міндеттемелері	Ескерту
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	1,450,736,514	Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	5,331,626,307	3,880,889,793	18
«Кері репо» мәмілелері	101,851,332	«Кері репо» мәмілелері	101,851,332	-	20
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,177,936	Сату үшін қолда бар қаржы активтері	3,995,190,373	3,994,012,437	21
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	(2,522,081,310)	Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	(5,928,265,855)	(3,406,184,545)	26
«Репо» мәмілелері	(1,100,363)	«Репо» мәмілелері	(1,100,363)	-	27

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – бұл Ұлттық Банк өз міндеттемелерін орындау үшін ақша қаражатын тартуда қиындықтарға тап келуі мүмкін тәуекел. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша сәйкес келмеген кезде туындайды. Активтер мен міндеттемелердің өтеу мерзімдері және пайыздық мөлшерлемелері бойынша сәйкес келуі және/немесе бақыланатын сәйкес келмеуі өтімділік тәуекелін басқаруда негізге алатын сәт болып табылады. Жүргізілген операциялардың әртүрлілігі және соларға байланысты белгісіздік салдарынан активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімі бойынша толық сәйкес келу қаржы институттары үшін әдеттегі тәжірибе болып табылмайды, бұл операциялардан түсетін пайданы ұлғайту мүмкіндігін береді, алайда зияндарды туындату тәуекелін арттырады.

Ұлттық Банк міндеттемелерді өтеудің мерзімдерін олардың келіп түсуіне қарай барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақшалай қаражаттың үнемі болуын қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін қолдайды. Өтімділікті басқару бойынша саясатты Басқарма қарайды және бекітеді.

Ұлттық Банк шығарылған борыштық бағалы қағаздардан, басқа банктердің ұзақмерзімді және қысқамерзімді кредиттерінен, негізгі корпоративтік клиенттердің және жеке тұлғалардың депозиттерінен тұратын қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған және тұрақты құрылымын, сондай-ақ жоғары өтімді активтердің әртараптандырылған портфелін Ұлттық Банк өтімділікке қатысты көзделмеген талаптарға жедел және ауытқуларсыз ықпал етуге қабілетті болуы үшін белсенді қолдауға тырысады.

Ұлттық Банк эмиссиялық банк (ұлттық валюта - теңгенің эмиссиясын жүргізеді) болып табылатындығын ескере отырып, ұлттық валютадағы міндеттемелердің орындалмау тәуекелі төмен және өтімділік тәуекелі негізінен Ұлттық Банктің шетел валютасымен көрсетілген қаржы міндеттемелерін орындауға жатады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Ұлттық Банктің өтімділікті басқару жөніндегі саясаты мыналардан тұрады:

- негізгі валюталар бойынша ақша қаражаты ағындарын және өтімді активтердің қажетті деңгейінің ақша қаражатының осы ағындарына байланысты есеп айырысуды болжау;
- қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған құрылымын қолдау;
- ақша ағыны үзілген жағдайда қорғау шарасы ретінде еркін іске асыруға болатын жоғары өтімді активтердің портфелін қолдау («өтімділік портфелі»);
- өтімділікті және қаржыландырудың берілген деңгейін қолдау бойынша резервтік жоспарларды әзірлеу;
- өтімділік көрсеткіштерінің заңмен белгіленген нормативтерге сәйкес келуін бақылауды жүзеге асырады.

Монетарлық операциялар департаменті активтер мен міндеттемелердің өтімділігі туралы ақпарат негізінде өтімділік бойынша позицияға талдау жүргізеді. Осыдан кейін Монетарлық операциялар департаменті жоғары өтімді активтерді сатып алу арқылы өтімділік деңгейін қолдайды. Өтімділікті басқару мақсаттарына жету үшін өтімділік портфелі сатылуы қысқа мерзімде жүзеге асырылуы мүмкін активтерге инвестицияланады.

АВА Инвестициялық стратегиясына сәйкес өтімділік портфелі мына өлшемдерге сәйкес келуі тиіс:

- өтімділік портфелінің дюрациясы 1 жылдан аспауы тиіс;
- өтімділік портфелінің базалық валютасы АҚШ доллары болып табылады;
- өтімділік портфелінің көлемі олар бойынша орындау мерзімі кемінде 5 (бес) жұмыс күні болатын міндеттемелерді ескере отырып кемінде бір миллиард АҚШ доллары деңгейіне дейін төмендемеуі тиіс;
- өтімділік портфелінің көлемі алдағы 6 ай ішінде сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету бойынша төлемдер көлемінен аз болмауы тиіс. Осы шектеу күнтізбелік тоқсанда 1 рет тексеріледі (әрбір тоқсанның оныншы жұмыс күні).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ**Өтімділік тәуекелі, жалғасы**

Егер өтімділік портфелінің нарықтық құны осы өлшемдерге жауап бермесе, осындай сәйкессіздіктер анықталған күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде өтімділік портфелін толықтыру жүргізіледі.

Өтімділік портфелінің активтері қолма-қол валютаға, A- (Standard & Poor's) және/немесе A3 (Moody's) төмен емес кредит рейтингі бар елдердің мемлекеттік (тәуелсіз) борыштық міндеттемелеріне, AAA (Standard & Poor's) және/немесе Aaa (Moody's) төмен емес кредит рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарының агенттік борыштық міндеттемелеріне, борыштық міндеттемелерге, депозиттік сертификаттарға (CD), A1 (Standard & Poor's) немесе P1 (Moody's) төмен емес қысқамерзімді кредит рейтингі бар коммерциялық қағаздарға (CP) инвестициялануы мүмкін. Депозитке орналастырудың ең ұзақ мерзімі бір айдан аса алмайды.

Келесі бұдан әрі кестелерде қаржы міндеттемелері бойынша ақша қаражатының дисконтталмаған ағындары өтеу мерзімі болатын шартта анағұрлым ертерек белгіленген күндері көрсетіледі. Осы кестелерде көрсетілген ақша қаражаты ағындарының түсімдерінің және шығынға жазу жиынтық өлшемі қаржы міндеттемелері бойынша ақша қаражатының шартты дисконтталмаған ағындарын білдіреді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы міндеттемелері бойынша өтеу мерзімдері бойынша талдау мынадай үлгіде ұсынылуы мүмкін:

	Талап ету бойынша және 1 айдан аз	1-ден 3 айға дейін	3-тен 6 айға дейін	6-дан 12 айға дейін	1 жылдан артық	Өтеу мерзімінсіз	Ақша қаражаты ағындарын шығынға жазу/ (түсімдердің) салық салынғанға дейінгі мөлшері	Баланстық құны
мың теңге								
Туынды емес қаржы міндеттемелер								
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	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
«Репон» мәмілелері	35,105,821	-	-	-	-	-	35,105,821	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	128,194,582	-	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	505,678,909	-	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909
Клиенттердің шоттары	595,636,761	-	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,590,272,084	527,024,704	234,693,079	195,811,911	-	-	2,547,801,778	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	258,617,223	-	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223
Басқа да қаржы міндеттемелері	3,182,833	-	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833
Туынды міндеттемелер								
- Түсімдер	(23,795,452)	-	-	(1,989,570)	-	-	(25,785,022)	-
- Шығынға жазу	23,613,673	262,901	-	3,666,190	-	-	27,542,764	2,453,250
		592,279,155	325,814,000			429,204,577		8,461,033,624
Барлық міндеттемелер	6,148,503,352	5	00	803,011,314	266,141,357	7	8,564,953,755	4
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттеме	274,445,137	-	-	-	-	-	274,445,137	274,445,137

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы міндеттемелері бойынша өтеу мерзімдері бойынша талдау мынадай үлгіде ұсынылуы мүмкін:

	Талап ету бойынша және 1 айдан аз	1-ден 3 айға дейін	3-тен 6 айға дейін	6-дан 12 айға дейін	1 жылдан артық	Өтеу мерзімінсіз	Ақша қаражаты ағындарын шығынға жазу/ (түсімдердің) салық салынғанға дейінгі мөлшері	Баланстық құны
мың теңге								
Туынды емес қаржы міндеттемелері								
Банктер мен басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	3,254,994,369	461,393,570	191,651,290	740,754,625	1,084,880,570	194,748,730	5,928,423,154	5,928,265,855
«Репо» мәмілелері	1,101,810	-	-	-	-	-	1,101,810	1,100,363
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	1,251,089,506	-	-	-	-	-	1,251,089,506	1,251,089,506
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	883,702,465	-	-	-	-	-	883,702,465	883,702,465
Клиенттердің шоттары	148,879,519	-	-	-	-	-	148,879,519	148,879,519
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	357,251,084	-	-	-	-	-	357,251,084	355,052,275
Кепілдік беру резервтік қоры	209,142,651	-	-	-	-	-	209,142,651	209,142,651
Басқа қаржы міндеттемелері	5,321,666	-	-	-	-	-	5,321,666	5,321,666
Туынды міндеттемелер	-	-	-	-	-	-	-	-
- Түсімдер	(1,945,545)	-	-	-	(3,740,110)	-	(5,685,655)	-
- шығынға жазу	1,957,422	28,238	-	-	1,989,570	-	3,975,230	2,326,043
Барлық міндеттемелер	6,111,494,947	461,421,808	191,651,290	740,754,625	1,083,130,030	194,748,730	8,783,201,430	8,784,880,343
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттеме	214,883,000	-	-	-	-	-	214,883,000	214,883,000

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ**Өтімділік тәуекелі, жалғасы**

Басшылық белгілі бір қаржы міндеттемелеріне қатысты ақша қаражаты ағындарының қозғалысы шарттарда белгіленгеннен айырмашылығы болуы мүмкін екендігін күтеді не себебі басшылық ақша қаражаты ағыны қозғалысын басқаруға уәкілетті, не бұрынғы тәжірибе осы қаржы міндеттемелері бойынша ақша қаражаты ағындары қозғалысының мерзімдері шарттарда белгіленген мерзімдерден айырмашылығы болуын көрсетіп отыр.

Бұрын келтірілген кестелерде ұсынылған салық салынғанға дейін ақша қаражаты ағынының түсімдерінің (шығынға жазу) номиналдық өлшемдері тәуекелдерді басқару үшін пайдаланылатын туынды міндеттемелерге қатысты ақша қаражатының шартты дисконтталмаған ағындарды білдіреді. Ұсынылған деректер туынды құралдардың таза құнын көрсетеді, олар бойынша есеп айырысулар нетто-өлшемде жүзеге асырылады, және туынды міндеттемелерге қатысты салық салынғанға дейін ақша қаражаты ағындары түсімдерінің және шығынға жазу өлшемдерін көрсетеді, олар бойынша есеп айырысулар толық сомада бірмезгілде жүзеге асырылады (мысалы, валюталық форвард келісімшарттары және «своп» түріндегі валюталық мәмілелері).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген сомалардың (күтілетін өтеу мерзімдеріне қатысты) талдауы берілген:

мың теңге	Талап ету бойынша және 1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Өтеу мерзімісіз	Жиынтығы
АКТИВТЕР							
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	133,165,880	-	-	-	-	-	133,165,880
Алтын	198,177,613	683,713,049	25,432,519	-	-	2,297,887,842	3,205,211,023
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	3,068,334,170	240,016,420	384,484,248	166,256,867	226,687,647	-	4,085,779,352
Өзгеруі кезең ішінде пайда немесе зиянның құрамында көрсетілетін пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	3,251,960	1,741,710	3,890,097	543,868,601	296,593,886	6,752,524	856,098,778
«Кері репо» мәмілелері	276,981,625	105,315,817	16,880,748	-	-	-	399,178,190
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	51,799,522	796,032,185	1,169,832,534	1,324,140,574	298,497,980	816,520,304	4,456,823,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	-	202,856	1,093,526	97,681,491	-	98,977,873
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	-	302,710	302,710
Басқа қаржы активтері	8,004,030	44	1,734	69,268	1,267,886	-	9,342,962
Активтердің жиынтығы	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
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	2,969,174,782	64,991,550	696,643,704	266,141,357	-	429,204,577	4,426,155,970
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	223,655	262,901	1,966,694	-	-	-	2,453,250
«Репо» мәмілелері	35,074,130	-	-	-	-	-	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	128,194,582	-	-	-	-	-	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	505,678,909	-	-	-	-	-	505,678,909
Клиенттердің шоттары	595,636,761	-	-	-	-	-	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,585,845,850	516,446,745	403,747,371	-	-	-	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	258,617,223	-	-	-	-	-	258,617,223
Басқа қаржы міндеттемелері	3,182,833	-	-	-	-	-	3,182,833
Міндеттемелердің жиынтығы	6,081,628,725	581,701,196	1,102,357,769	266,141,357	-	2,479,741,021	10,511,570,068
Таза 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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛУШЫН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Келесі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген сомалардың (өтеудің күтілетін мерзімдері бойынша) талдамасы ұсынылған:

мың теңге	Талап ету бойынша және 1 айдан аз	1-ден 3 айға дейін	3-тен 12 айға дейін	1-ден 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Өтеу мерзімінсіз	Барлығы
АКТИВТЕР							
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	211,082,236	-	-	-	-	-	211,082,236
Алтын	546,258,737	300,703,177	-	-	-	1,729,233,519	2,576,195,433
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	3,695,139,266	287,088,581	526,444,586	597,156,609	225,797,265	-	5,331,626,307
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	1,960,924	3,751,317	17,700,616	486,225,568	294,371,931	7,855,699	811,866,055
«Кері репо» мәмілелері	48,535,882	53,315,450	-	-	-	-	101,851,332
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	124,437,086	301,173,027	1,096,259,353	1,409,567,957	260,935,140	802,817,810	3,995,190,373
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	-	121,673	1,006,717	39,010,655	57,974,627	98,113,672
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	-	301,487	301,487
Басқа да қаржы активтері	7,104,813	57	1,397	74,949	974,730	-	8,155,946
Активтердің барлығы	4,634,518,944	946,031,609	1,640,527,625	2,494,031,800	821,089,721	2,598,183,142	13,134,382,841
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	-	1,495,353,817	1,495,353,817
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	3,322,839,071	393,391,570	932,351,209	1,084,935,275	-	194,748,730	5,928,265,855
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	11,809	28,238	-	2,285,996	-	-	2,326,043
«Репо» мәмілелері	1,100,363	-	-	-	-	-	1,100,363
Қазақстан Республикасының Ұлттық Қорының ағымдағы шоттары	1,251,089,506	-	-	-	-	-	1,251,089,506
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	883,702,465	-	-	-	-	-	883,702,465
Клиенттердің шоттары	148,879,519	-	-	-	-	-	148,879,519
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	355,052,275	-	-	-	-	-	355,052,275
Кепілдік беру қорының резервтері	209,142,651	-	-	-	-	-	209,142,651
Басқа да қаржы міндеттемелері	5,321,666	-	-	-	-	-	5,321,666
Барлық міндеттемелер	6,177,139,325	393,419,808	932,351,209	1,087,221,271	-	1,690,102,547	10,280,234,160
Таза позиция	(1,542,620,381)	552,611,801	708,176,416	1,406,810,529	821,089,721	908,080,595	2,854,148,681

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. КРЕДИТТІК СИПАТТАҒЫ ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Ұлттық Банктің кредиттік ресурстарды ұсыну бойынша міндеттемелері бар. Берілген міндеттемелер мақұлданған кредит, сондай-ақ овердрафт нысанындағы кредиттік ресурстар беруді көздейді.

Ұлттық Банк банк кепілдігін береді және өз клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында аккредитивтер ашады. Аталған келісімдер лимиттерді белгілейді және әдетте, бес жылға дейінгі қолданыс мерзімі бар.

Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелердің шартты сомасы бұдан әрі кестеде санаттар бойынша көрсетілген. Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелерге қатысты кестеде көрсетілген сомалар аталған шартты міндеттемелердің толық орындалатындығын болжайды. Кепілдіктер мен аккредитивтерге қатысты кестеде көрсетілген сомалар, егер қарсы агенттер өз міндеттемелерін шарт талаптарына сәйкес орындай алмаған жағдайда, есепті күндегі жағдай бойынша көрсетілген бухгалтерлік зиянның ең көп шамасын білдіреді.

	2016 жыл мың теңге	2015 жыл мың теңге
Шартқа сәйкес сома		
Кредиттерді және кредиттік желілерді беру жөніндегі міндеттемелер	207,067,262	181,396,607
Инвестициялық міндеттемелер	67,165,673	33,052,423
Кепілдіктер мен аккредитивтер	212,202	433,970
	274,445,137	214,883,000

Активтердің баламалы кластарына инвестициялық бағдарламаны NICK Master Fund Ltd құрылымы арқылы «ҚҰБ ҰИК» АҚ жүзеге асырады. 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша NICK Master Fund Ltd серіктесі Tarragon LP алдында 67,165,673 мың теңге (2015 жылы: 33,052,423 мың теңге) мөлшерінде төлем міндеттемесі бар. Инвестициялар NICK Master Fund Ltd таңдаған қосалқы қорларға жүзеге асырылады. Берілген расталған міндеттемелер өзгеруі мүмкін.

Кредиттік сипаттағы аталған шартты міндеттемелердің көбі олар ішінара немесе толық орындалғанға дейін тоқтатылуы мүмкін. Оның салдарынан жоғарыда көрсетілген кредиттік сипаттағы келісімді шартты міндеттемелер ақша қаражатының күтілетін кетуі бола алмайды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

38. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР**Сақтандыру**

Қазақстан Республикасында сақтандыру қызметінің нарығы даму сатысында, сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру түрлерінің басым бөлігіне Қазақстан Республикасында әлі де қол жеткізілген жоқ. Ұлттық Банк үйлер мен жабдықтарды сақтандыруды, Ұлттық Банктің мүлкін пайдалану нәтижесінде келтірілген мүліктік немесе экологиялық зиянға қатысты үшінші тұлғалардың жауапкершілігіне қатысты немесе Ұлттық Банктің қызметіне қатысты басқа жағдайларда қызметті уақытша тоқтатуды толық көлемде жүзеге асырған жоқ. Ұлттық Банк өз қызметін жеткілікті деңгейде сақтандырмаған кезеңге дейін келтірілген зияндар немесе белгіленген активтерден айырылу Ұлттық Банктің қызметі мен қаржы жағдайына едәуір теріс әсер етуі мүмкін деген тәуекел бар.

Аяқталмаған сот талқылаулары

Басшылықтың қандай да болмасын маңызды нақты немесе аяқталмаған сот талқылаулары туралы, сондай-ақ Ұлттық Банкке қарсы қойылуы ықтимал әлеуетті қуынымдар туралы ақпараты жоқ.

Шартты салықтық міндеттемелер

Қазақстан Республикасының салық жүйесі жаңадан қалыптасып жатқандықтан, заңнамалық нормалардың жиі өзгеруі, ресми түсініктемелер мен сот шешімдерінің көп жағдайда анық баяндалмай және қарама-қайшы болып жатқандықтан, оның салдарынан түрлі салық органдарының оларға әртүрлі түсінік беруіне жол беріледі. Салықтардың дұрыс есептелуіне қатысты тексерулер және зерттеулер жүргізуді ірі көлемде айыппұлдар салу және өсімпұлдар есептеу құқығына ие бірнеше реттеуші органдар айналысады. Есепті кезеңде салықтарды дұрыс есептеудің дұрыстығын келесі күнтізбелік бес жыл ішінде тексеруге болады. Дегенмен, белгілі бір жағдайларда салықтық жыл одан ұзақ уақыт кезеңінде ашық болып қалуы мүмкін.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**39. ҚОРЛАРДЫ БАСҚАРУ, СЕНІМГЕРЛІК БАСҚАРУ
БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР ЖӘНЕ КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТ,
ЖАЛҒАСЫ**

Аталған жағдайлар Қазақстан Республикасында басқа елдердегі ұқсас тәуекелдерден анағұрлым басым түсетін салық тәуекелдерін туындатады. Басшылықтың пікірі бойынша, салық міндеттемелері басшылықтың Қазақстан Республикасының қолданыстағы салық заңнамасына, нормативтік құжаттар мен сот органдары шешімдеріне ресми түсініктемелеріне түсінік беруіне қарай салық міндеттемелері осы шоғырландырылған қаржылық есептілікте толық көрсетілді. Алайда, түрлі реттеуші органдардың салық заңнамасына беретін түсінігі басшылықтың пікірінен бөлек болуы фактісін назарға ала отырып, реттеуші органдар тарапынан мәжбүрлеп ықпал ету шараларын қолданған жағдайда, олар шоғырландырылған қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етуі мүмкін.

Қорларды басқару және сенімгерлік басқару бойынша қызмет

Ұлттық Банк трастық компанияларға, зейнетақы қорларына және өзге ұйымдарға сенімгерлік басқару бойынша қызмет көрсетеді, атап айтқанда активтерді басқарады не алынған қаражатты клиенттің нұсқауларына сәйкес түрлі қаржы құралдарына инвестициялайды. Ұлттық Банк осы көрсетілген қызметтерді көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алады. Сенімгерлік басқаруға алынған активтер Ұлттық Банктің активтері болып табылмайды, және тиісінше қаржылық жағдайы туралы оның шоғырландырылған қаржылық есебінде көрсетілмейді. Ұлттық Банк көрсетілген салымдарды жүзеге асыру кезінде көрсетілген инвестицияларға кепілдік бермейтіндіктен, кредиттік тәуекелге ұшырамайды.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банк тысқары ұйымдардың тапсырмасы бойынша басқарған активтердің сомасы 1,084,254,559 мың теңге құрады (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 896,318,489 мың теңге).

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық қордың Ұлттық Банк басқарған активтерінің жалпы сомасы 21,390,553,673 мың теңге құрады. (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 23,589,921,384 мың теңге). ҚҰБ-тың инвестициялық саясатына сәйкес аталған активтердің бір бөлігін сыртқы басқарушылар жүзеге асырады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**39. ҚОРЛАРДЫ БАСҚАРУ, СЕНІМГЕРЛІК БАСҚАРУ
БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР ЖӘНЕ КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТ,
ЖАЛҒАСЫ**

Қорларды басқару және сенімгерлік басқару бойынша қызмет, жалғасы

Ұлттық Банк 2016 және 2015 жылдары «БЖЗҚ» АҚ-қа кастодиандық қызмет көрсетті. 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «БЖЗҚ» АҚ-тың Ұлттық Банкте кастодиандық қызмет алатын активтерінің жалпы сомасы 6,680,136,950 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 5,831,460,254 мың теңге) құрады.

Депоненттердің активтері

ҚҰБ 2012 жылғы 26 қарашада қаржы құралдарының және өз клиенттері ақшасының есебін жүргізетін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Орталық депозитарий») акцияларын сатып алды. Орталық депозитарийдің қаржы құралдарының және клиенттері ақшасының есебі Орталық депозитарийдің өзіне тиесілі қаржы құралдары мен ақшасынан жеке баланстан тыс шоттарда жүзеге асырылады.

Орталық депозитарийде номиналды ұстауда және депоненттердің банктік шоттарында болған қаржы құралдары мен ақшаның жалпы сомасы 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, 17,830,127,027 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 21,332,839,377 мың теңге) болды.

40. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР**Директорлар кеңесінің және Басқарманың мүшелерімен операциялар**

2016 жыл ішінде Ұлттық Банк Басқармасының және Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы 597,337 мың теңгені (2015 жылы: 561,204 мың теңге) құрады. Сыйақыға жалақы мен басқа да төлемдер қосылған.

Басқа байланысты тараптармен операциялар

2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар және орташа тиімді сыйақы мөлшерлемелер, сондай-ақ 2016 және 2015 жылдар үшін басқа байланысты тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе зиян мынадай болды:

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

40. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

	Мемлекеттік компаниялар мен ұйымдар			
	2016 жылғы 31 желтоқсан		2015 жылғы 31 желтоқсан	
	мың теңге	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	мың теңге	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп				
АКТИВТЕР				
Банктер мен басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	282,470,941	1.34	157,452,917	1.44
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,312,361,899	2.49	1,438,323,613	2.84
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	97,424,036	5.18	98,091,620	4.82
Ағымдағы салық активі	3,320,437	-	1,154,864	-
Кейінге қалдырылған салық активі	30,278,026	-	31,412,330	-
Басқа да активтер	6,542,242	-	3,436,686	-
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Банктер мен басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	207,949,955	5.02	403,370,386	2.92
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	128,194,582	-	1,251,089,506	-
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	505,678,909	-	883,702,465	-
Клиенттердің шоттары	192,197,587	-	148,830,700	-
Ағымдағы салық міндеттемесі	986,170	-	677,884	-
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	2,274,178	-	2,080,794	-
Басқа да міндеттемелер	1,165,584	-	466,980	-
Пайда немесе зияндар жөніндегі шоғырландырылған есеп				
Пайыздық кірістер	43,135,614	-	28,203,215	-
Пайыздық шығыстар	(14,097,616)	-	(991,326)	-
Комиссиялық кірістер	17,141,027	-	25,904,571	-
Комиссиялық шығыстар	(1,193,912)	-	(442)	-
Сату үшін қолда бар қаржы активтерімен операциялардан түсетін таза пайда	3,815,784	-	2,904,386	-
Басқа операциялық кірістер, нетто	166,564	-	4,148,098	-
Банкноттар мен монеталар шығаруға жұмсалған шығыстар	(45,200)	-	(40,387)	-
Басқа да ұйымдарды қаржыландыру	(194,150)	-	(190,327)	-
Қызметкерлерге арналған шығыстар	(1,594,029)	-	(1,666,112)	-
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(15,209,972)	-	(1,113,181)	-
Табыс салығы бойынша үнем (шығыс)	(5,451,445)	-	9,793,268	-

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

41. ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ: ӘДІЛ ҚҰНЫ ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР

Есептік жіктеулер және әділ құн

Келесі кесте 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

мың теңге	Әділ құны бойынша бағаланатын	Өтеу мерзіміне ұсталынатын	Кредиттер және дебиторлық берешек	Сату үшін қолда бар	Аморти- зацияланған құны бойынша есептелетін басқалары	Жалпы баланстық құны	Әділ құны
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	-	-	133,165,880	-	-	133,165,880	133,165,880
Алтын	3,205,211,023	-	-	-	-	3,205,211,023	3,205,211,023
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	-	-	4,085,779,352	-	-	4,085,779,352	4,085,779,352
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	856,098,778	-	-	-	-	856,098,778	856,098,778
«Кері репо» мәмілелері	-	-	399,178,190	-	-	399,178,190	434,462,725
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	-	-	-	3,706,823,099	-	3,706,823,099	3,706,823,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	98,977,873	-	-	-	98,977,873	79,299,774
Басқа да қаржы активтері	-	-	9,342,962	-	-	9,342,962	9,342,962
	4,061,309,801	98,977,873	4,627,466,384	3,706,823,099	-	12,494,577,157	12,510,183,593
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444	2,050,536,444
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	-	-	-	-	4,426,155,970	4,426,155,970	4,426,155,970
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	2,453,250	-	-	-	-	2,453,250	2,453,250
«Репо» мәмілелері	-	-	-	-	35,074,130	35,074,130	34,947,236
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909	505,678,909
Клиенттердің шоттары	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	2,506,039,966	2,506,039,966	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223	258,617,223
Басқа да қаржы міндеттемелері	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833	3,182,833
	2,453,250	-	-	-	10,509,116,818	10,511,570,068	10,511,443,174

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

41. ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ: ӘДІЛ ҚҰНЫ ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы

Келесі кесте 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің баланстық және әділ құнын көрсетеді

мың теңге	Әділ құны бойынша бағаланатын	Өтеу мерзіміне ұсталынатын	Кредиттер және дебиторлық берешек	Сату үшін қолда бар	Амортизацияланған құны бойынша есептелетін басқалары	Жалпы баланстық құны	Әділ құны
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	-	-	211,082,236	-	-	211,082,236	211,082,236
Алтын	2,576,195,433	-	-	-	-	2,576,195,433	2,576,195,433
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	-	-	5,331,626,307	-	-	5,331,626,307	5,331,626,307
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	811,866,055	-	-	-	-	811,866,055	811,866,055
«Кері репо» мәмілелері	-	-	101,851,332	-	-	101,851,332	109,864,338
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	-	-	-	3,242,079,929	-	3,242,079,929	3,242,079,929
Өтеу мерзіміне ұсталынатын инвестициялар	-	98,113,672	-	-	-	98,113,672	86,069,920
Басқа да қаржы активтері	-	-	8,155,946	-	-	8,155,946	8,155,946
	3,388,061,488	98,113,672	5,652,715,821	3,242,079,929	-	12,380,970,910	12,376,940,164
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	1,495,353,817	1,495,353,817	1,495,353,817
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	-	-	-	-	5,928,265,855	5,928,265,855	5,928,265,855
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	2,326,043	-	-	-	-	2,326,043	2,326,043
«Репо» мәмілелері	-	-	-	-	1,100,363	1,100,363	1,177,936
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	-	-	-	-	1,251,089,506	1,251,089,506	1,251,089,506
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	-	-	-	883,702,465	883,702,465	883,702,465
Клиенттердің шоттары	-	-	-	-	148,879,519	148,879,519	148,879,519
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	355,052,275	355,052,275	355,052,275
Кепілдік беру қорының резервтері	-	-	-	-	209,142,651	209,142,651	209,142,651
Басқа да қаржы міндеттемелері	-	-	-	-	5,321,666	5,321,666	5,321,666
	2,326,043	-	-	-	10,277,908,117	10,280,234,160	10,280,311,733

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**41. ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ: ӘДІЛ ҚҰНЫ
ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ****Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы**

Әділ құнды бағалау активтерді сату кезінде алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасындағы қарапайым мәмілелер жағдайында міндеттемелерді беру кезінде төленген бағаны анықтауға бағытталған.

Дегенмен де, белгісіздік пен пайымдаулардың субъективтілігін ескере отырып, әділ құн активтерді дереу сату немесе міндеттемелерді беру аясында іске асырылатын құн ретінде қаралмауы тиіс.

Белсенді нарықта айналыстағы қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеу немесе дилерлік бағаларға негізделеді. Ұлттық Банк бағалаудың басқа әдістерін қолданумен Ұлттық Банктің барлық басқа қаржы құралдарының әділ құнын белгілейді.

Бағалау әдістерінің мақсаты – ол бойынша бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында активтерді сату және міндеттемелерді беру бойынша ұйымдастырылған нарықта операция жүзеге асырылатын әділ құнды бағалау тәсіліне қол жеткізу болып табылады.

Бағалау әдістеріне ағымдағы сәтке келтірілген таза құнын бағалау және ақша құралдарының ағынын дисконттау, олар бойынша нарықтық баға белгілеулер белгілі болған ұқсас құралдармен салыстыру, сондай-ақ бағалаудың басқа әдістері кіреді. Пайымдаулар және бағалау үшін қолданылатын деректер тәуекелсіз және базалық пайыздық мөлшерлемелерді, кредиттік спрэдтерді және дисконттау мөлшерлемелерін бағалау, акциялар мен облигацияларға баға белгілеу, валюталық бағамды, қор индекстерін, сондай-ақ күтілетін баға құбылмалығы мен оларды салыстыруды қамтиды. Бағалау әдістері нарықтың тәуекелсіз қатысушылары белгілейтін есепті күндегі жағдай бойынша қаржы құралдарының құнын көрсететін әділ құнды бағалауға бағытталған.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**41. ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ: ӘДІЛ ҚҰНЫ
ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ****Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы**

Ұлттық Банк тек жалпыға қол жетімді нарықтық деректерді пайдаланатын және пайымдаулар мен басшылықтың бағалауын қажет етпейтін пайыздық және валюталық своптар сияқты стандартты және неғұрлым қарапайым қаржы құралдарының әділ құнын бағалау үшін кеңінен танымал үлгілерді қолданады. Үлгілер үшін бақыланып отырған баға белгілеулер және шығыс деректері, әдетте, борыштық және үлестік бағалы қағаздар нарығында айналыстағылар, биржада айналыстағы туынды құралдар, сондай-ақ пайыздық своптар сияқты қарапайым биржадан тыс туынды құралдар үшін нарықта қол жетімді болады.

21 - Ескертпеде көрсетілгендей, сату үшін қолда бар 750,000,000 мың теңге көлеміндегі (2015 жылы: 753,110,444 мың теңге) баланстық құнымен бағасы белгіленбеген үлестік бағалы қағаздардың әділ құнын анықтау мүмкін емес.

Әділ құнды бағалау иерархиясы

Ұлттық Банк әділ құнды көрсетілген бағалауды қалыптастыру кезінде қолданылатын деректердің маңыздылығын ескеретін, әділ құнды бағалаудың төмендегі иерархиясын пайдалана отырып бағалайды:

- 1- деңгей: Бірдей қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеулер (түзетілмеген);

- 2-деңгей: 1-деңгейге жататын баға белгілеулерден басқа, тікелей (яғни баға белгілеулер) немесе жанама (яғни баға белгілеуден туындайтын деректер) қол жетімді деректер. Бұл санатқа мыналарды пайдалана отырып бағаланатын құралдар енеді: бағалаудың белсенді немесе басқа әдістері ретінде қарастырылмайтын, олардың қолданылатын барлық деректері тікелей немесе жанама түрде бақыланып отырған шығыс деректерге сүйенетін ұқсас құралдарға арналған белсенді нарықтарда нарықтық баға белгілеулерді, нарықтардағы ұқсас құралдарға арналған нарықтық баға белгілеулерді;

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

41. ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ: ӘДІЛ ҚҰНЫ ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы

- 3- деңгей; қол жетімді емес деректер. Бұл санатқа бақыланып отырған шығыс деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалана отырып бағаланатын құралдар енеді, бұл ретте мұндай бақыланып отырған деректер құралды бағалауға маңызды әсер етеді. Бұл санатқа құралдар арасында айырманы көрсету үшін маңызды бақыланып отырған баға белгілеуді немесе пайымдауларды пайдалану талап етілетін ұқсас құралдарға арналған баға белгілеуге негізделген құралдар кіреді.

Бұдан әрі кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы құралдарының әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша талдауы келтірілген. Сомалар қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген сомаларға негізделеді.

2015 жылғы 31 желтоқсан мың теңге

Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары

- Сауда-саттыққа арналған қаржы құралдары

- Туынды активтер

- Туынды міндеттемелер

Сату үшін қолда бар қаржы активтері

- Борыштық құралдар және кірістілігі белгіленген басқ. құралдар

- Үлестік инвестициялар

1-деңгей	2-деңгей	Жиынтығы
810,393,914	-	810,393,914
725,600	746,541	1,472,141
(38,344)	(2,287,699)	(2,326,043)
2,505,677,511	735,293,486	3,240,970,997
1,029,078	79,854	1,108,932
3,317,787,759	733,832,182	4,051,619,941

2016 жылғы 31 желтоқсан мың теңге

Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары

- Сауда-саттыққа арналған қаржы құралдары

- Туынды активтер

- Туынды міндеттемелер

Сату үшін қолда бар қаржы активтері

- Борыштық құралдар және кірістілігі белгіленген басқа құралдар

- Үлестік инвестициялар

1-деңгей	2-деңгей	Жиынтығы
855,731,174	-	855,731,174
152,582	215,022	367,604
(466,035)	(1,987,215)	(2,453,250)
3,054,580,852	630,143,735	3,684,724,587
22,018,658	79,854	22,098,512
3,932,017,231	628,451,396	4,560,468,627

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

41. ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ: ӘДІЛ ҚҰНЫ ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

Бұдан әрі кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша әділ құнының талдауы келтіріледі.

мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	Барлығы әділ құны	Барлығы баланстық құны
АКТИВТЕР				
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	-	133,165,880	133,165,880	133,165,880
Алтын	-	3,205,211,023	3,205,211,023	3,205,211,023
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	-	4,085,779,352	4,085,779,352	4,085,779,352
«Кері репо» мәмілелері	-	399,178,190	399,178,190	399,178,190
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	79,299,774	79,299,774	98,977,873
Басқа да қаржы активтері	-	9,342,962	9,342,962	9,342,962
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Айналыстағы ақша	-	2,050,536,444	2,050,536,444	2,050,536,444
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	-	4,426,155,970	4,426,155,970	4,426,155,970
«Репо» мәмілелері	-	34,947,236	34,947,236	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	-	128,194,582	128,194,582	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	505,678,909	505,678,909	505,678,909
Клиенттердің шоттары	-	595,636,761	595,636,761	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	2,506,039,966	2,506,039,966	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	-	258,617,223	258,617,223	258,617,223
Басқа да қаржы міндеттемелері	-	3,182,833	3,182,833	3,182,833

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

41. ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ: ӘДІЛ ҚҰНЫ ЖӘНЕ ЕСЕПТІК ЖІКТЕУЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

Бұдан әрі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша әділ құнының талдауы келтіріледі.

мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	Барлығы әділ құны	Барлығы баланстық құны
АКТИВТЕР				
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	-	211,082,236	211,082,236	211,082,236
Алтын	-	2,576,195,433	2,576,195,433	2,576,195,433
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	-	5,331,626,307	5,331,626,307	5,331,626,307
«Кері репо» мәмілелері	92,607,978	17,256,360	109,864,338	101,851,332
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	86,069,920	86,069,920	98,113,672
Басқа да қаржы активтері	-	8,155,946	8,155,946	8,155,946
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Айналыстағы ақша	-	1,495,353,817	1,495,353,817	1,495,353,817
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	-	5,928,265,855	5,928,265,855	5,928,265,855
«Репо» мәмілелері	-	1,177,936	1,177,936	1,100,363
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары		1,251,089,506	1,251,089,506	1,251,089,506
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	883,702,465	883,702,465	883,702,465
Клиенттердің шоттары	-	148,879,519	148,879,519	148,879,519
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	355,052,275	355,052,275	355,052,275
Кепілдік беру қорының резервтері	-	209,142,651	209,142,651	209,142,651
Басқа қаржы міндеттемелері	-	5,321,666	5,321,666	5,321,666

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

42. ЕСЕПТІ КҮННЕН KEЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

Қазақстан Республикасының Үкіметі мақұлдаған Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Экономикалық және әлеуметтік тұрақтылықты қамтамасыз ету жөніндегі 2016-2018 жылдарға арналған дағдарысқа қарсы іс-қимылдар жоспарының 4-тармағын, сондай-ақ «Қазақстанның Үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабілеттілік» атты Мемлекет басшысының 2017 жылғы 31 қаңтардағы Қазақстан халқына Жолдауының «Макроэкономикалық тұрақтылық» үшінші басымдығын іске асыру мақсатында, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы 2017 жылғы 21 ақпанда Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетінің атынан Қазақстан Республикасының Үкіметіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінетіесілі «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының қарапайым акцияларын өтеусіз беруге қаулы етті.