

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ**

**2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
шоғырландырылған қаржылық есеп**

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

МАЗМҰНЫ

Беті

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ

2006 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕП:

Шоғырландырылған бухгалтерлік баланс	5
Пайда және шығын туралы шоғырландырылған есеп	6
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп	7
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп	8-9
Шоғырландырылған қаржылық есепке ескертпе	10-47

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасына

Шоғырландырылған қаржылық есептеме бойынша есеп

Біз Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – «ҚҰБ») және оның еншілес ұйымдарының (бұдан әрі – «Ұлттық Банк») 2006 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша шоғырландырылған бухгалтерлік балансынан, кірістер мен шығындар туралы шоғырландырылған есептемесінен, капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есептемесінен, көрсетілген күні аяқталатын жыл үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есептемесінен және есеп саясатының негізгі ережелерін қысқаша баяндаудан және басқа да түсіндірме ескертпелерінен тұратын берілген шоғырландырылған қаржылық есептердің аудитін өткіздік.

Ұлттық Банк басшылығының қаржылық есепті дайындауға жауапкершілігі

Осы шоғырландырылған қаржылық есепті дайындауға және оның шынайылығына жауапкершілікті 2-ескертпедегі негіздерге сәйкес мекеме басшылығы атқарады. Осы жауапкершілікке мыналар жатады: теріс ниетті іс-әрекет немесе қателік салдарынан болған қомақты бұрмалаушылықтары жоқ қаржылық есептемені дайындап оның шынайылығын білдіру үшін қажетті ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, ендіру және қолдау; тиісті есеп саясатын таңдап оны қолдану; жағдайларға негізделген қатысты бағалауларды пайдалану.

Аудитордың жауапкершілігі

Біздің жауапкершілігіміз өзіміз өткізген аудиторлық тексеруге негізделіп осы қаржылық есептеме туралы пікірімізді білдіруде тұжырымдалады. Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес өткіздік. Бұл стандарттар қолданыстағы этикалық нормаларды сақтауымызды, сонымен қатар қаржылық есептемеде қомақты бұрмалаушылықтар жоқтығына барынша сенімді ететіндей аудитті жоспарлап өткізуімізді талап етеді.

Аудит қаржылық есептемедегі сандық дерек пен ескертулерді растайтын аудиторлық дәлелдеулер үшін арналған рәсімдерді жүргізуден тұрады. Рәсімдерді таңдап алуымыз теріс ниетті іс-әрекет немесе қателік салдарынан жіберілген қомақты бұрмалаушылық тәуекелін бағалауға негізделетін біздің пайымдауымыздың мәні болып табылады. Осы тәуекелді бағалау барысында аудитор қаржылық есептеменің дайындығы мен шынайылығын қамтитын ішкі бақылау жүйесін есепке алып отырады. Айтылған бағалау ішкі бақылау жүйесінің тиімділігіне пікір білдіру мақсатында емес, тиісті аудиторлық рәсімдерін таңдау үшін жүргізіледі. Сондай-ақ, аудит бухгалтерлік есепте қолданылған қағидаттарының дұрыстығын байқатады және басшылықпен есепке алынған бағалама көрсеткіштерінің негізділігін бағалайды, сондай-ақ тұтас алғанда қаржылық есептеменің көрсету бағалауын білдіреді. Аудит барысындағы дәлелдемелер қаржылық есептемеге пікір білдіру үшін жеткілікті негіздеме береді деп санаймыз.

Пікір

Біздің пікірімізше, 2006 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған жыл үшін берілген шоғырландырылған қаржылық есептеме барлық мағыналы жайттарға қатысты 2-ескертпеде сипатталған негіздерге сәйкес шынайы түрінде дайындалған.

Бердалина Ж.Қ.
Сертификатталған Аудитор
Басқарушы Әріптес

Стивен Най
Аудит жөніндегі Әріптес

КPMG Audit ЖШС
Аудит жүргізу құқығына берілген
2006 жылғы 06 желтоқсандағы № 0000021 лицензия

2007 жылғы 15 ақпан
Алматы қ.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

*2006 жылғы 31 желтоқсандағы
шоғырландырылған бухгалтерлік баланс*

Ескертпе	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
АКТИВТЕР:		
Алтын	4 174,787,997	131,835,096
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар	5 796,191,856	112,664,854
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	6 39,309,550	38,909,249
Сату үшін қолда бар инвестициялар	7 1,449,864,042	709,596,364
Қауымдасқан компанияларға инвестициялар	8 233,916	24,200
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтер	9 13,301,392	13,629,469
Басқа да активтер	10 7,551,100	5,692,520
	2,481,239,853	1,012,351,752
АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ		
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ		
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:		
Айналыстағы ақша	11 687,350,736	458,276,315
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің талаптары	12 820,940,080	218,645,981
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	13 -	9,631,814
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының шоттары	14 64,917,772	1,856,327
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің шоттары	15 213,428,455	48,595,012
Кепілдік беру қорларының резервтері	16 11,239,342	7,843,816
Клиенттердің шоттары	17 373,070	1,696,354
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	18 526,875,224	161,132,190
Мерзімі кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	19 312,803	232,724
Басқа да міндеттемелер	20 3,571,709	2,793,784
	2,329,009,191	910,704,317
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ		
КАПИТАЛ:		
Жарғылық капитал	21 20,000,000	20,000,000
Резервтік капитал	21 11,325,781	4,349,053
Жалпы банктік тәуекелдердің орнын жабуға арналған резерв	21 2,472,470	1,458,738
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау резервтері	(5,014,189)	(765,707)
Шетел валютасын және тазартылған қымбат металдарды қайта бағалау резерві	72,151,709	50,553,365
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резервтері	2,798,868	2,805,312
Бөлінбеген пайда	46,797,944	22,170,622
	150,532,583	100,571,383
ҚҰБ МЕНШІК ИЕЛЕРІНЕ ЖАТАТЫН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ		
Азшылық үлесі	1,698,079	1,076,052
	152,230,662	101,647,435
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖӘНЕ КАПИТАЛДЫҢ ЖИЫНТЫҒЫ		
	2,481,239,853	1,012,351,752

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының атынан:

Ө. Ғ. Сәйденов
Басқарма Төрағасы

Н. Т. Шалғымбаева
Бас бухгалтер

2007 жылғы 15 ақпан
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

2007 жылғы 15 ақпан
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

Шоғырландырылған бухгалтерлік балансты шоғырландырылған қаржылық есепке ескертпелермен бірге оқу қажет

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
 2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін пайда және шығындар туралы
 шоғырландырылған есеп

	Ескертпе	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Пайыздық кірістер	22	57,859,626	31,349,213
Пайыздық шығыстар	22	(17,337,838)	(13,625,326)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС		40,521,788	17,723,887
Құнсызданудан болған шығындарға арналған резервтерді өтеу	23	15,766	353,211
ҚҰНСЫЗДАНУДАН БОЛҒАН ШЫҒЫНДАРҒА АРНАЛҒАН РЕЗЕРВТЕРДІ ӨТЕГЕННЕН КЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС		40,537,554	18,077,098
Дилинг операциялары бойынша таза кіріс	24	4,371,516	11,390,436
Комиссиялық кірістер	25	5,827,468	3,440,110
Қауымдасқан ұйымға инвестициялардан кіріс	8	209,716	-
Басқа кірістер	26	861,585	641,623
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР		11,270,285	15,472,169
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР		51,807,839	33,549,267
Банкноталар мен монеталарды шығару бойынша шығыстар	27	(5,690,706)	(2,965,898)
Басқа ұйымдарды қаржыландыру	28	(1,574,943)	(975,566)
Қызметкерлердің жалақысы және басқа төлемдер	29	(4,391,056)	(3,392,343)
Әкімшілік шығыстар	30	(2,562,732)	(2,179,599)
Комиссиялық шығыстар	31	(1,721,819)	(1,455,208)
Амортизация және тозу	8	(1,211,316)	(1,324,556)
Басқа операциялар бойынша құнсыздануға арналған резервтерді (калыптастыру) /өтеу	23	(61,449)	6,944
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР		(17,214,021)	(12,286,226)
САЛЫҚ САЛЫНҒАНҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙДА		34,593,818	21,263,041
Табыс салығы	32	(1,350,483)	(810,986)
ТАЗА ПАЙДА		33,243,335	20,452,055
Мыналарға қатысты: ҚҰБ меншік иелеріне		32,611,338	20,325,398
Азшылықтың үлесі		631,997	126,657
		33,243,335	20,452,055

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының атынан:

Ә. Ғ. Сәйденов
Басқарма Төрағасы

2007 жылғы 17 ақпан
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

Н. Т. Шалғымбаева
Бас бухгалтер

2007 жылғы 17 ақпан
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

Пайда және шығындар туралы шоғырландырылған есепті шоғырландырылған қаржылық есепке ескертпелермен бірге оқу қажет.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп

		Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің меншік иелеріне қатысты							Азшылық үлесі	Капитал жиынтығы
Жарғылық капитал	Резервтік капитал	Жалпы банктік тәуекелдерді жабуға арналған резервтер	Сағуға арналған қолда бар инвестициялардың әділ құнын қайта бағалау резерві	Шетел валютасын және тазартылған қымбат металды қайта бағалау резерві	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Барлығы			
мың теңге										
2005 жылғы 1 қаңтарға										
	20,000,000	3,992,545	1,274,151	124,171	61,781,215	2,817,735	2,380,450	92,370,267	820,496	93,190,763
Таза пайда	-	-	-	-	-	-	20,325,398	20,325,398	126,657	20,452,055
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	-	-	-	-	-	(12,423)	5,869	(6,554)	-	(6,554)
Сағу үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалаудан теріс нәтиже	-	-	-	(889,878)	-	-	-	(889,878)	1,835	(888,043)
Шетел валютасын және тазартылған қымбат металдарды қайта бағалаудан теріс нәтиже	-	-	-	-	(11,227,850)	-	-	(11,227,850)	-	(11,227,850)
Резервтік капиталды толықтыру	-	356,508	184,587	-	-	-	(541,095)	-	-	-
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,586)	(11,586)
Азшылық үлесін ұлғайту	-	-	-	-	-	-	-	-	138,650	138,650
2006 жылғы 1 қаңтарға	20,000,000	4,349,053	1,458,738	(765,707)	50,553,365	2,805,312	22,170,622	100,571,383	1,076,052	101,647,435
Таза пайда	-	-	-	-	-	-	32,611,338	32,611,338	631,997	33,243,335
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	-	-	-	-	-	(6,444)	6,444	-	-	-
Сағу үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалаудан теріс нәтиже	-	-	-	(4,248,482)	-	-	-	(4,248,482)	(9,970)	(4,258,452)
Шетел валютасын және тазартылған қымбат металдарды қайта бағалаудан оң нәтиже	-	-	-	-	21,598,344	-	-	21,598,344	-	21,598,344
Резервтік капиталды толықтыру	-	6,976,728	1,013,732	-	-	-	(7,990,460)	-	-	-
2006 жылғы 31 желтоқсанға	20,000,000	11,325,781	2,472,470	(5,014,189)	72,151,709	2,798,868	46,797,944	150,532,583	1,698,079	152,230,662

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының атынан:

Ә. Ғ. Сәйденов
Басқарма Төрағасы

Н. Т. Шалғымбаева
Бас бухгалтер

2007 жылғы 15 ақпан
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

2007 жылғы 15 ақпан
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есепті шоғырландырылған қаржылық есепке ескертпелермен бірге оқу қажет.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп

	Ескертп е	2006 ж.	2005 ж.
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫ ҚОЗҒАЛЫСЫ:			
Салық салынғанға дейінгі таза пайда		34,593,818	21,263,041
Мыналарға түзету:			
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтердің тозуы және амортизациясы		1,759,505	1,975,195
Құнсыздануға арналған резервтерді қалыптастыру/ өтеу		45,683	(360,155)
Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді шығарудан болған кіріс		(1,035)	(2,405)
Шығарылған бағалы қағаздар бойынша дисконт амортизациясын		9,357,819	8,499,684
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша дисконт амортизация		(18,092,184)	(2,493,684)
Қауымдасқан компанияның бөлінбеген пайдасын		(209,716)	-
Операциялық активтер мен міндеттемелерді өзгерткенге дейін операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы		27,453,890	28,881,676
Операциялық активтерді және міндеттемелерді өзгерту			
Операциялық активтерді (ұлғайту)/азайту:			
Алтын		(8,686,627)	(9,053,072)
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне қойылатын талаптар		50,424,629	(19,024,815)
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек		(400,301)	57,291,838
Сату үшін қолда бар инвестициялар		(744,952,005)	198,059,722
Басқа да активтер		(1,970,033)	(1,907,792)
Операциялық міндеттемелердің көбеюі/(азайуы):			
Айналыстағы ақша		229,074,420	47,412,629
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің талаптары		579,680,236	(86,537,255)
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек		(9,631,814)	9,631,814
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының шоттары		63,061,445	1,325,268
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің шоттары		164,833,443	(28,187,033)
Кепілдік беру қорларының резервтері		2,606,613	2,250,322
Клиенттердің шоттары		(1,323,284)	978,633
Басқа да міндеттемелер		777,925	(17,971,820)
Салық салынғанға дейін операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза келуі/(кетуі)		350,948,537	183,150,115
Төленген салықтар		(1,277,344)	(675,666)
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза келуі/(кетуі)		349,671,193	182,474,449
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:			
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтерді сатып алу		(1,683,817)	(1,930,801)
Негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтерді сату		253,424	6,993
Басқа ұйымдардың капиталына инвестициялар		-	2,006,251
Қауымдасқан компанияларға инвестициялар		-	(15,200)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза келуі/ (кетуі)		(1,430,393)	67,243
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:			
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		3,827,013,110	1,960,238,437

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп

Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	<u>(3,463,719,777)</u>	<u>(2,210,250,323)</u>
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза (кетуі)/келуі	<u>363,293,333</u>	<u>(250,011,886)</u>
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫНЫҢ ТАЗА (АЗАУЫ)/КӨБЕЮІ	<u>711,534,133</u>	<u>(67,470,194)</u>
Шетел валютасының теңгеге қатысты бағамының өзгеруінің ықпалы	<u>(11,511,199)</u>	<u>(10,694,666)</u>
ЖЫЛ БАСЫНДАҒЫ АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ	49,809,852	127,974,712
ЖЫЛ АЯҒЫНДАҒЫ АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ	749,832,786	49,809,852

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде ҚҰБ төлеген және алған пайыздар сомасы тиісінше 16,772,212 мың теңге және 57,938,353 мың теңге болды.

2005 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде ҚҰБ төлеген және алған пайыздар сомасы тиісінше 19,046,878 мың теңге және 32,816,858 мың теңге болды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының атынан:

Ә. Ғ. Сәйденов
Басқарма Төрағасы

2007 жылғы 15 ақпан
 Алматы қ., Қазақстан Республикасы

Н. Т. Шалғымбаева
Бас бухгалтер

2007 жылғы 15 ақпан
 Алматы қ., Қазақстан Республикасы

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есепті шоғырландырылған қаржылық есепке ескертпелермен бірге оқу қажет.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

1. ҰЙЫМДАСТЫРУ

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – «ҚҰБ») Қазақстан Республикасы Жоғарғы Кеңесінің 1993 жылғы 13 сәуірдегі № 2134-ХІІ Қаулысына сәйкес құрылған болатын. Осы Қаулыға сәйкес Қазақ КСР-інің Мемлекеттік Банкінің атауы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі болып өзгертілді.

ҚҰБ ақша базасы мен резервтерді басқару арқылы ақша және кредит саясатын жүзеге асырады, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Үкіметінің және олармен жасалған келісім бойынша басқа да мемлекеттік басқару органдарының банкі, қаржы консультанты мен агенті ретінде болады.

ҚҰБ-нің бас офісі мына мекен-жай бойынша тіркелген: Алматы қаласы, 050090, Көктем-3 шағын ауданы, 21. ҚҰБ-нің Қазақстанда орналасқан 16 филиалы және 10 еншілес ұйымы бар.

ҚҰБ-нің (бұдан әрі ҚҰБ және оның еншілес ұйымдары бірге – Ұлттық Банк) 2006 және 2005 ж.ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы шоғырландырылған қаржылық есебіне мынадай ұйымдар шоғырландырылды:

<u>Ұйымның атауы</u>	<u>Құрылған жылы</u>	<u>Негізгі қызметі</u>	<u>Иелену үлесі</u>	
			<u>2006%</u>	<u>2005%</u>
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан Теңге Сарайы» РМК	1994	Монеталар шығару	100.0	100.0
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан Банкаралық Есеп айырысу Орталығы» РМК	1996	Электрондық ақша аударымдары	100.0	100.0
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банктік Сервис Бюросы» РМК	1996	Бағдарламалық қамтамасыз ету жөнінде қызмет көрсету	100.0	100.0
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін қамтамасыз ету орталығы» РМК	2005	Көлік қызметін көрсету. Мүлікті басқару жөніндегі шаруашылық қызметін жүзеге асыру	100.0	100.0
«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ	1999	Жеке тұлғалардың салымдарына кепілдік беру	100.0	100.0
«Актуарлық орталық» АҚ	2002	Қазақстан Республикасында актуарлық қызметті дамыту	100.0	100.0
«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ	2003	Сақтанушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету	100.0	100.0
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банкнот фабрикасы» РМК	2004	Банкноталар шығару	100.0	100.0
«Ұлттық Процессинг орталығы» АҚ	2000	Төлем карточкаларымен операцияларды өңдеу	66.9	66.9
«Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры» МЖЗҚ АҚ	1997	Зейнетақы жарналарын жинау және оларды инвестициялау	64.0	64.0

Ұлттық Банк қызметкерлерінің 2006 және 2005 ж.ж. орташа тізімдік саны тиісінше 2006 және 2005 ж.ж. 3,417 және 3,317 адам, 2006 және 2005 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қызметкерлердің саны тиісінше 3,055 және 3,374 адам болды.

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

1. ҰЙЫМДАР, ЖАЛҒАСЫ

Қазақстандағы экономикалық жағдайлар.

Қазақстандағы экономикалық жағдайды халықаралық рейтинг агенттіктері бағалады.

2006 жылы «Standard&Poor's» агенттігі ұзақ мерзімді валюталық рейтингті «BBB» дейін («BBB-»-ден) және ұлттық валютадағы қарыз алудың ұзақ мерзімді рейтингін «BBB+» дейін («BBB»-ден) көтерді. Ұлттық және шетел валютасындағы қарыз алудың қысқа мерзімді рейтингі де сол сияқты «А-3» деңгейінен «А-2» дейін көтерілді. Болжам «тұрақты». 2006 жылы «Moody's Investors Service» агенттігі Қазақстанның шетел валютасындағы ұзақ мерзімді облигациялары бойынша рейтингті де «Baa2» деңгейіне дейін («Baa3»-ден) Қазақстанның ұлттық валютадағы борыштық міндеттемелері бойынша «A2» дейгейге дейін («Baa1»-дан) көтерді. 2006 жылғы желтоқсанда Қазақстан Республикасының шетелдік және ұлттық валютадағы эмитент дефолты рейтингтері ("ЭДР") бойынша болжамы "тұрақтыдан" - "оңға" өзгерді. Бұл ретте Қазақстанның шетелдік және ұлттық валютадағы ЭДР тиісінше "BBB" және "BBB+" деңгейлерде расталды. Сондай-ақ «Fitch Ratings» ел бойынша ең жоғары рейтингті "BBB+" деңгейде және шетел валютасындағы қысқа мерзімді рейтингті "F3" растады.

ҚҰБ қызметі Қазақстандағы бизнесті жүргізуге тән экономикалық, саяси және әлеуметтік тәуекелдерге ұшырауға бейім. Мұндай тәуекелдерге үкімет саясатының, экономикалық жағдайлардың, салық және құқықтық салалардағы өзгерістердің, валюталар бағамдары мен келісім-шарт құқықтарының жүзеге асырылуы кіреді.

Қоса беріліп отырған шоғырландырылған қаржылық есеп Қазақстандағы экономикалық жағдайлардың Ұлттық Банктің қызметіне және қаржылық жағдайына ықпалына басшылық жүргізген бағалаудың нәтижесін көрсетеді.

2. ҚАРЖЫ ЕСЕБІН ҰСЫНУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ

(а) Бухгалтерлік есептің негізгі қағидастары

Ұлттық Банктің осы шоғырландырылған қаржылық есебі мынадай ерекшеліктерді есепке ала отырып, Халықаралық қаржылық есеп стандарттарына («ХҚЕС») сәйкес дайындалды:

Алтын нарықтық құн бойынша есепке алынады. Алтынды, сондай-ақ активтер мен міндеттемелердің шетел валютасында көрсетілген нарықтық құны бойынша қайта бағалаудан іске асырылмаған кірістер тікелей меншікті капитал құрамында көрсетіледі. Қайта бағалаудан іске асырылмаған шығыстар капитал құрамында танылған қайта бағалаудан бұрын жинақталған іске асырылмаған шығыстардан асатын соманың шегінде пайда және шығындар туралы шоғырландырылған есепте көрсетіледі.

(ә) Ұсыну негіздері

Осы шоғырландырылған қаржылық есеп сатуға арналған қолда бар алтынды, инвестицияларды, әділ құны бойынша есепке алынған туынды қаржы құралдарын, сондай-ақ қайта бағаланған құны бойынша есепке алынған негізгі құрал-жабдықтарды қоспағанда, есептеу әдісі мен «тарихи құн» қағидаты негізінде дайындалды.

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

2. ҚАРЖЫ ЕСЕБІН ҰСЫНУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ. ЖАЛҒАСЫ

(б) Функционалдық валюта және ұсыну валютасы

Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасы қазақстандық теңге болып табылады (бұдан әрі - «теңге»). Басшылық теңгені Ұлттық Банктің функционалдық валютасы ретінде айқындады, себебі теңге Ұлттық Банктегі оқиғалардың және операциялардың экономикалық мәнін білдіреді. Теңге сонымен қатар осы шоғырландырылған қаржылық есеп мақсатында Ұлттық Банктің ұсыну валютасы да болып табылады.

Осы шоғырландырылған қаржылық есеп, егер басқаша көрсетілмесе, қазақстандық мың теңгемен ұсынылды (бұдан әрі - «теңге»).

(г) Бағалаулар мен пайымдауларды пайдалану

Шоғырландырылған қаржылық есепті дайындау осы шоғырландырылған қаржылық есепті дайындау күніндегі активтер мен міндеттемелердің есептік сомасына және шартты активтер мен міндеттемелерді ашуға, сондай-ақ есеп беру кезеңі ішіндегі кірістер мен шығыстардың есеп беру сомасына ықпал ететін есепке алу бағаларын және болжамдарды қалыптастыруды талап етеді. Алайда мұндай бағалаулар ағымдағы оқиғалар мен іс-әрекетті басшылықтың түсінуіне негізделген, нақты сомалардың осындай бағалаулар мен болжамдардан айырмашылығы болуы мүмкін. Басшылықтың пікірі бойынша, шоғырландырылған қаржылық есепті дайындау кезінде бағалаулар мен пайымдауларды пайдалану талап етілетін шиеленісті мәселелер болған жоқ.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ

Осы шоғырландырылған қаржылық есепті дайындау кезінде есеп саясатының мынадай негізгі қағидастары қолданылады. Есеп саясатының осы қағидастары жүйелі түрде қолданылды.

(а) шоғырландыру қағидастары

i) Еншілес ұйымдар

Ұлттық Банктің бақылауында болатын ұйымдар еншілес болып табылады. Бақылау Ұлттық Банктің компанияның қаржылық және операциялық саясатына тікелей немесе жанама түрде басқаруға өкілеттігінің болуымен айқындалады. Еншілес компаниялардың қаржылық есебі көрсетілген бақылау нақты орнатылған күннен бастап оның нақты тоқтатылған күніне дейінгі шоғырландырылған қаржылық есепті қамтиды.

ii) Қауымдасқан компаниялар

Ұлттық Банк олардың қаржылық және операциялық қызметтеріне бақылау емес, айтарлықтай ықпалы болатын компаниялар қауымдасқан болып табылады. Шоғырландырылған қаржылық есепке көрсетілген айтарлықтай ықпал нақты белгіленген күннен бастап ол нақты тоқтатылған күнге дейінгі үлестік қатысу әдісі бойынша есептелген қауымдасқан компаниялардың кірістеріндегі және шығыстарындағы Ұлттық Банктің үлесі туралы деректер кіргізіледі. Қауымдасқан компаниялардың шығындарындағы Ұлттық Банктің үлесі тәуелді компанияның капиталындағы Ұлттық Банктің үлесінің баланстық құнынан асып кеткен жағдайларда мұндай үлестің баланстық құны нөлге дейін төмендейді және Ұлттық Банкінде осы қауымдасқан компанияға қатысты міндеттемелер бар жағдайларды қоспағанда, кейінгі шығындарды көрсету тоқтатылады.

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

(а) шоғырландыру қағидаттары, жалғасы

iii) Шоғырландыру кезінде алынып тасталатын операциялар

Барлық топ ішіндегі шоттар мен операциялар, сондай-ақ топ ішіндегі операциялардан түскен іске асырылмаған кірістер шоғырландырылған қаржылық есепті дайындау кезінде алынып тасталады. Қауымдасқан және бірлесе бақыланатын компаниялармен операциялардан түскен іске асырылмаған кірістер компанияға қатысу үлесі шегінде алынып тасталады. Қауымдасқан компаниялармен операциялардан түскен іске асырылмаған кірістер қауымдасқан компанияға инвестициялар есебінен есебінен алынып тасталады. Іске асырылмаған шығындар да, құнсыздану белгілері жоқ көлемде ғана алынып тасталатын жағдайды қоспағанда, іске асырылмаған кірістердегі сияқты алынып тасталады.

iv) Азшылық үлесі

Азшылық үлесі – бұл еншілес ұйымның пайдасының немесе шығынының және таза активтерінің бас компания еншілес компания тікелей немесе еншілес компания арқылы жанама түрде иеленбейтін капиталдағы үлесіне сай келетін бөлігі.

Азшылық үлесі шоғырландырылған бухгалтерлік баланста капитал бабында, ҚҰБ жатқызылатын капиталдан бөлек ұсынылады. Ұлттық Банктің кірістері мен шығыстарындағы азшылық үлесі кірістер мен шығыстар туралы шоғырландырылған есепте бөлек ашылады.

(ә) Алтын және шетелдік валюта

i) Алтын

Тазартылған алтын шоғырландырылған қаржылық есепте есеп дайындалған күнгі нарықтық құны бойынша көрсетіледі. Нарықтық құн Лондон Қымбат Металдар Нарығы Ассоциациясының (бұдан әрі “ЛКМНА”) таңертеңгі фиксингі негізінде және Қазақстан қор биржасының таңертеңгі (негізгі) сессиясында теңгенің шетел валютасына орташа алынған биржалық бағамы бойынша белгіленеді.

ii) Шетел валютасы

Шетел валюталарымен көрсетілген ақшалай активтер мен міндеттемелер, есеп жасалған күнгі сәйкес келетін айырбас бағамы бойынша теңгемен қайта есептеледі. Шетел валюталарындағы операциялар операция күнгі қолданылып жүрген бағам бойынша көрсетіледі..

iii) Алтыннан және шетел валютасынан кірістер мен шығыстарды тану

Алтынмен және шетел валютасымен операциялардан іске асырылмаған кірістер мен шығындар кірістер және шығындар туралы шоғырландырылған есепте ескеріледі. Шетел валютасында көрсетілген алтынның, сондай-ақ активтер мен міндеттемелердің нарықтық құны бойынша қайта бағалаудан іске асырылмаған кірістер тікелей меншікті капиталдың құрамында көрсетіледі. Қайта бағалаудан іске асырылмаған шығыстар капитал құрамында танылған қайта бағалаудан іске асырылмаған бұрын жинақталған кірістерден асатын сома шегінде пайда және шығындар туралы шоғырландырылған есепте көрсетіледі.

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

(б) Қаржы құралдарын тану және бағалау

Ұлттық Банк шарт бойынша тиісті қаржы құралына қатысты тарап болған кезде, қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер Ұлттық Банктің шоғырландырылған бухгалтерлік балансында көрсетіледі. Ұлттық Банк қаржы активтерін және міндеттемелерді сатып алу мен іске асыруды сауда күні бойынша көрсетеді.

Қаржы активтері мен міндеттемелер, тиісінше барлық шығарылған операциялық шығасыларды есепке ала немесе шегере отырып, әділ өтеу құнына сәйкес келетін тиісінше төленген немесе алынған бастапқы құн бойынша көрсетіледі. Қаржы активтері және міндеттемелердің құнын кейіннен қайта бағалау үшін пайдаланылатын бухгалтерлік есеп қағидастары есеп саясатының төменде сипатталған тиісті ережелеріне сәйкес ашылады.

(в) Банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне қойылатын талаптар

Ұлттық Банк өзінің әдеттегі қызметі барысында қаражатты орналастырады және әр түрлі мерзімдерге басқа банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне салымдарды жүзеге асырады. Банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне қойылатын талаптар, егер ол бойынша тағайындалған өтеу мерзімдері белгіленсе, тиімді пайыздық ставка әдісі негізінде амортизацияланған құн бойынша ескеріледі. Өтеу мерзімдері тағайындалмаған заемдар үшін өзіндік құны бойынша көрсетіледі. Банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне қойылатын талаптар құнсыздануға арналған резервтерді шегере отырып көрсетіледі.

(г) Сатуға арналған қолда бар инвестициялар

Белгісіз кезеңдегі уақыт ішінде басшылық ұстап тұруға ниеттенген және өтімділік талаптарына немесе пайыздық ставкалардың, айырбас бағамдарының немесе акциялар бағаларының өзгеруіне қарай сатылуы мүмкін инвестициялық бағалы қағаздар сатуға үшін қолда бар инвестициялар ретінде жіктеледі.

Сатуға үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар бастапқыда, бағалы қағаздарды сатып алуға байланысты барлық келтірілген операциялық шығасыларды есепке ала отырып, содан кейін қайта бағалау нәтижесін капитал шоттарына, ал жинақталған купондық кірісті пайыздық кірістер шотына жатқыза отырып, нарықтық баға белгілеу негізінде әділ құны бойынша ескеріледі. Активті нарықта белгіленетін нарықтық бағасы жоқ, құндары сенімді бағалануы мүмкін емес үлестік құралдарға инвестициялар өзіндік құн бойынша бағаланады.

(ғ) РЕПО және кері РЕПО мәмілелері

Сату және кері сатып алу мәмілелері бойынша («РЕПО») сатылған бағалы қағаздар қамтамасыз етілген қаржы операциялары ретінде есепке алынады және бухгалтерлік баланста РЕПО келісімдері бойынша қамтамасыз етуші ретінде болатын бағалы қағаздар ретінде жіктеледі және әділ құн бойынша есепке алынады; шарт бойынша қарсы әріптестің міндеттемесі тиісті түрде басқа банктерге немесе жеткізушілерге кредиторлық берешек сомасына енгізілді. Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырма сыйақы түріндегі шығысты білдіреді және осындай келісімдердің қолданылу кезеңі ішіндегі кірістер мен шығыстар туралы шоғырландырылған есепте танылады.

Кері РЕПО келісімдері бойынша алынған бағалы қағаздар тиісті түрде банктердің немесе жеткізушілердің дебиторлық берешегі ретінде көрсетіледі. Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырма сыйақы түріндегі кірісті білдіреді және сыйақының тиімді ставкасы әдісі негізінде осындай келісімдердің қолданылу кезеңі ішінде есептеледі.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ**(д) Туынды қаржы құралдары**

Ұлттық Банк өз қызметі барысында сауда қызметіне арналған туынды қаржы құралдарымен жасалатын операцияларға қатысады. Болашақтағы пайыздық ставка туралы келісімді қамтитын туынды қаржы құралдары, валюталық және пайыздық своптар, валюталық және пайыздық опциондар, сондай-ақ басқа да туынды қаржы құралдары бастапқыда шоғырландырылған бухгалтерлік баланста сатып алу құны бойынша (мәміле бойынша шығынды қоса алғанда), ал кейіннен әділ құны бойынша есепке алынады. Әділ құн белгіленетін нарықтық баға, ақша қаражатының ағынын дисконттау модельдері негізінде есептеледі. Дисконтталған ақша ағыны әдістерін пайдаланған жағдайда болжамды болашақ ақша ағыны Ұлттық Банк басшылығының неғұрлым ықтимал болжамы негізінде айқындалады, ал дисконттау ставкасы ретінде есепті күнгі жағдай бойынша ұқсас жағдайлардағы қаржы құралдары бойынша нарықтық ставка пайдаланылады. Баға модельдерін пайдаланған жағдайда бастапқы деректер есепті күнгі жағдай бойынша нарықтық көрсеткіштер негізінде айқындалады. Сома ретінде, листингке кірмеген туынды қаржы құралдарының әділ құны Ұлттық Банк есепті күнгі жағдай бойынша шартты бұзған кезде ағымдағы нарықтық жағдайларды және мәміле бойынша қарсы әріптестің кредитқабілеттілігін ескере отырып алуға немесе төлеуге тиісті сома ретінде айқындалады. Туынды қаржы құралдары әділ құнды оң бағалау жағдайында активтердің құрамында немесе әділ құнды теріс бағалау жағдайында міндеттемелер құрамында есепке алынады.

(е) Құнсыздануға арналған резервтер

Ұлттық Банк қаржы активінің немесе активтер тобының құнсыздануы жөнінде объективті дәлелдеме болған кезде қаржы активтері бойынша құнсыздануға резервтер жасайды. Ұлттық Банк құнсызданудан болған шығын туралы дәлелдеменің объективті екендігін айқындаған кезде бағалайтын факторларға заемшылардың немесе эмитенттердің өтімділігі, төлем қабілеттілігі және қаржы тәуекеліне ұшырауға бейімділігі, осындай қаржы активтеріне қатысты төлем қабілетсіздік деңгейі немесе үрдісі, ұлттық немесе жергілікті экономикалық ахуалдар және қамтамасыз ету мен кепілдіктердің әділ құны туралы ақпарат кіреді. Осы және басқа да факторлар қаржы активінің немесе қаржы активтері тобының құнсыздануынан болған шығынды тану үшін жеке-жеке немесе жиынтығында айтарлықтай дәрежеде объективті дәлелдемені білдіреді. Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтеріне қатысты құнсыздануға арналған резерв активтің баланстық құны және кепілдіктер мен құнсыздану бойынша алынған сомаларды қоса алғанда, болжанып отырған болашақтағы ақша түсімдерінің, осы қаржы активі бойынша бастапқы тиімді пайыздық ставканы пайдалана отырып дисконтталған ағымдағы құны арасындағы айырма ретінде бағаланады. Егер кейінгі кезеңде құнсызданудан болған шығын сомасы азайса, және мұндай азаю құнсыздану танылғаннан кейін болған оқиғаға негізді жатқызылуы мүмкін болса, құнсызданудың салдарынан бұрын танылған шығындар резервтік шоттарды түзету арқылы қалпына келтіріледі. Өзіндік құн бойынша көрсетілген қаржы активтеріне қатысты құнсыздануға арналған резерв қаржы активтерінің баланстық құны мен осындай қаржы активтері үшін сыйақының қолданылып жүрген нарықтық ставкасы бойынша дисконтталған болжанатын болашақтағы ақша түсімдерінің ағымдағы құны арасындағы айырма ретінде бағаланады.

Құнсыздануға арналған резервті есептеу тәуекелдерге ұшыраған активтерді талдау негізінде жүргізіледі және басшылықтың пікірі бойынша, болған шығындарды жабу үшін жеткілікті соманы көрсетеді. Резервтер қаржы активтері үшін елеулі болып табылатын тәуекелдерге ұшыраған активтерді жеке бағалау негізінде және елеулі болып табылмайтын қаржы активтері үшін жеке немесе ұжымдық бағалау негізінде есептеледі.

Құнсыздануға арналған резервті өзгерту пайда және шығындар шотына жатқызылады. Шоғырландырылған баланста көрсетілген активтер жасалған резервтер шамасына азайтылады.

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

(ж) Тануды тоқтату

Қаржы активін тану қаржы активін пайдаланудан түскен ақша ағынын алуға шарттық құқықтың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін немесе Ұлттық Банк қаржы активтерін иелену құқығынан туындайтын барлық елеулі тәуекелдер мен пайданы берген кезде тоқтатылады. Мұндай беру кезінде туындайтын немесе сақталатын құқықтар немесе міндеттемелер активтер немесе міндеттемелер ретінде жеке-жеке танылады. Қаржылық міндеттемені тану ол өтелген кезде тоқтатылады.

(з) Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер

Негізгі құрал-жабдықтар жинақталған амортизация шегеріле отырып қайта бағаланған құны бойынша көрсетілді.

Ұлттық Банктің жылжымайтын мүлкі тұрақты негізде қайта бағалануға жатады. Қайта бағалауды жүргізудің тұрақтылығы қайта бағаланатын жылжымайтын мүліктің әділ құнының өзгеруіне байланысты болады және негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің әділ құнының өзгеруіне жүргізілетін жыл сайынғы талдау негізінде айқындалады. Жылжымайтын мүлік объектісі құнының қайта бағалау нәтижесінде ұлғаю сомасы, бұрын кірістер және шығыстар туралы шоғырландырылған есепте танылған құнның азаю сомасының орнын толтырған жағдайлардан басқа кезде шоғырландырылған бухгалтерлік баланстың «Капитал» бөлімінде тікелей танылады, және мұндай жағдайларда құнның ұлғаю сомасы кірістер және шығыстар туралы шоғырландырылған есепте танылады. Жылжымайтын мүлік объектісі құнының қайта бағалау нәтижесінде азаю сомасы «Капитал» бөлімінде тікелей танылған бұрынғы толық бағалауға түзету жасаған жағдайды қоспағанда, кірістер және шығыстар туралы шоғырландырылған есепте танылады және мұндай жағдайларда құнның азаю сомасы «Капитал» бөлімінде тікелей танылады.

Амортизация өндірістік жабдықтарға арналған өнім бірлігі әдісі негізінде және негізгі құрал-жабдықтарды тиімді пайдаланудың мынадай мерзімдерін негізге ала отырып, басқа активтерге арналған тікелей желілік әдіс негізінде құнын есептен шығару немесе бағалау үшін қолданылады:

Үйлер	5-40 жыл
Офис жабдықтары	1-10 жыл
Құрылыстар мен керек-жарақтар	1-25 жыл
Көлік құралдары	5-10 жыл
Материалдық емес активтер	1-3 жыл

Есепті кезеңде банкноталар мен монеталарды шығаруда пайдаланылатын негізгі құрал-жабдықтар бойынша тозу банкноталар мен монеталарды шығару жөніндегі шығыстардың құрамына кіреді. Қалған негізгі құрал-жабдықтар бойынша тозу және материалдық емес активтер бойынша амортизация пайда және шығындар туралы шоғырландырылған есептің «Амортизация және тозу» жолында көрсетіледі.

Аяқталмаған құрылысқа және орнатылмаған жабдыққа тозу есептелмейді. Мұндай активтер бойынша тозу оларды пайдалануға енгізгеннен бастап қана есептеледі.

(и) Айналыстағы ақша

Айналыстағы ақша олардың номиналдық құны бойынша шоғырландырылған бухгалтерлік баланста көрсетіледі.

Айналыстағы банкноталар мен монеталарды шығару жөніндегі шығыстарға күзет, тасымал, сақтандыру жөніндегі шығыстар және басқа шығыстар кіреді. Банкноталар мен монеталарды шығару

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

бойынша шығыстар олардың резервтік қорға есептелуіне қарай танылады және пайда мен шығын туралы шоғырландырылған есепте бөлек баппен көрсетіледі.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

(к) Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің талаптары, Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің шоттары

Банктер мен басқа да қаржы мекемелері алдындағы берешек сомалары және Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің шоттары бастапқыда мәміле бойынша келтірілген зиянды шегеріп тастағанда алынған қаражат сомасын білдіретін құн бойынша көрсетіледі. Кейіннен осы қаражат амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі, ал алынған қаражат сомасы мен өтеу құны арасындағы айырмашылық тиімді кірістілік әдісі пайдаланыла отырып, берешек кезеңі ішіндегі пайда және шығындар туралы шоғырландырылған есепте көрсетіледі.

(қ) Кепілдік беру қорларының резервтері

Кепілдік беру қорларының резервтері кепілдік беру жүйесінің қатысушылары – жергілікті банктер, ипотекалық және сақтандыру компаниялары жүзеге асыратын есептелген міндетті төлемдер мөлшерінде көрсетіледі.

(л) Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Ұлттық Банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың белгіленген өтеу күні болады және бастапқыда бағалы қағаздарды шығару және мәмілелер жасау бойынша жұмсалған шығындарды шегеріп тастағанда алынған қаражат сомасын білдіретін әділ құны бойынша көрсетіледі. Кейіннен шығарылған борыштық бағалы қағаздар амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі және таза түсім мен өтеу құны арасындағы кез келген айырмашылық осы бағалы қағаздың эмиссиясы кезеңі ішіндегі пайда мен шығындар туралы шоғырландырылған есепте көрсетіледі.

(м) Провизиялар

Провизиялар Ұлттық Банктің өткен оқиғалардың нәтижесінде туындаған, оларды өтеу үшін экономикалық пайдалар кіретін ресурстарды шығару талап етілуі ықтимал ағымдағы міндеттемелері (құқық нормаларымен айқындалатын немесе түсінілетін) болған кезде есепте көрсетіледі; бұған қоса мұндай міндеттемелердің мөлшері жеткілікті дәрежеде нақтылықпен бағалануы мүмкін.

(н) Қаржы активтерін және міндеттемелерді өзара есепке алу

Міндеттеменің қаржылық активі өзара есепке алынады және жиынтық сомасы, егер бұл үшін танылған сомаларды өзара есепке алуға заңды негіздеме болған және тараптардың нетто негізде есептеме жүргізу немесе активтерді іске асыру және бір мезгілде міндеттемені орындау ниеті болған жағдайда шоғырландырылған бухгалтерлік баланста көрсетіледі.

(о) Салық салу

ҚҰБ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес екі негізгі салықты – корпоративтік табыс салығын және қосылған құнға салынатын салықты төлеуден босатылған. Ұлттық Банктің еншілес және қауымдасқан ұйымдары табыс салығын төлеушілер болып табылады.

Бір жылғы табыс салығына ағымдағы және мерзімі кейінге қалдырылған салықтар кіреді. Табыс салығы тікелей капиталда танылатын баптарға жатқызылатын жағдайларды қоспағанда, кірістер және шығыстар туралы шоғырландырылған есепте танылады. Осы жағдайда ол капиталда

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

танылады. Ағымдағы салық қолданылып жүрген немесе есепті күні негізінен қолданылып жүрген салық ставкаларын пайдалана отырып есептелген бір жылғы салық салынатын кірістен төленетін күтілетін салықты және өткен жылдарға қатысты төленетін салыққа кез келген түзетуді білдіреді. Мерзімі кейінге қалдырылған салық қаржылық есеп беру мақсатында пайдаланылатын активтер мен міндеттемелердің баланстық құны және салық мақсатында пайдаланылатын сомалар арасындағы уақытша айырманы есепке ала отырып айқындалады. Мынадай уақытша айырмалар есепке алынбайды: бухгалтерлік және сол сияқты салық салынатын кіріске әсер етпейтін активтерді немесе міндеттемелерді бастапқы тану; егер бұл ретте бас компанияның уақытша айырманы түзетіп жазу уақытын бақылауға мүмкіндігі болмаса және уақытша айырма көз жетерлік болашақта жойылмау ықтималдығы болса филиалдарға, еншілес және қауымдасқан компанияларға инвестициялар. Мерзімі кейінге қалдырылған салық сомасын есептеу есепті күні қолданылып жүрген немесе негізінен қолданылатын салық ставкаларын пайдалана отырып активтердің немесе міндеттемелердің баланстық құнын іске асырудың немесе реттеудің болжамды тәсіліне негізделеді.

Мерзімі кейінге қалдырылған салық активі соның есебінен активтің орнын толтырылуы мүмкін болатын болашақта салық салынатын кірістің болу ықтималдығы болатын дәрежеде ғана көрсетіледі. Мерзімі кейінге қалдырылған салық активі салық активін іске асыру мүмкін болмайтын дәрежеде азайтылады.

(ө) Кірістерді және шығыстарды тану

Пайыздық кірістер мен шығыстар есептеу қағидаты бойынша көрсетіледі және тиімді пайыздық ставка әдісі бойынша есептеледі. Пайыздық кірістер мен шығыстарға дисконт немесе сыйлықақы амортизациясы немесе пайыздық құралдың бастапқы баланстық құны мен оның тиімді сыйақы ставкасы әдісі бойынша есептелген өтеу күнгі құнының арасындағы өзге айырма кіреді. Тиісті қызметті көрсету/алу күнгі комиссиялық және басқа да кірістер/шығыстар танылады.

(п) Зейнетақымен қамсыздандыру

Ұлттық Банктің Қазақстан Республикасының зейнетақы жүйесінен бөлек зейнетақымен қамсыздандыру жүйесі жоқ. Ұлттық Банк қызметкерлердің зейнетақы жарналарын заңнамада белгіленген мерзімде жинақтаушы зейнетақы қорларына аударады. Ұлттық Банк зейнетақы жарналарын аударғаннан кейін төлем бойынша қандай да бір міндеттемелер атқармайды. Зейнет демалысына шыққан кезде барлық төлемдерді зейнетақы қорлары жүзеге асырады.

(р) Айырбас бағамы

Төменде Ұлттық Банк қаржылық есеп жасаған кезде пайдаланған жыл аяғындағы айырбас бағамдары және алтынның бағасы келтірілген:

	<u>2006 ж.</u>	<u>2005 ж.</u>
Теңге / АҚШ доллары	127.00	133.77
Теңге / Еуро	167.12	158.54
Теңге / Ағылшын фунт стерлингi	249.01	231.01
Теңге / Жапон йені (10/1)	10.68	11.41
Теңге / Алтын (1 троя унциясы)	635.70	513.00
Теңге / Арнайы қарыз алу құқығы (СДР)	190.90	191.17

(с) Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есепті дайындау мақсатында ақша қаражаты мен олардың баламаларына шетел банктеріндегі Ностро шоттарындағы, шетел

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

банктеріндегі депозиттердегі ақша, жергілікті банктердегі кассадағы және Ностро шоттарындағы ақша кіреді.

(т) Есеп саясатындағы өзгерістер

Ұлттық Банк 2005 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін қаржылық есепті дайындау кезінде ХҚЕС-ын түрлендірусіз қабылдады. Ұлттық Банк 2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын кезең ішінде ХҚЕС жөніндегі қаржылық есепті дайындау кезінде пайдаланылатын ұсыну негізін өзгертті және түрлендіруді былайша жасады:

- Алтын нарықтық құны бойынша есепке алынады. Алтынның нарықтық құны бойынша, сондай-ақ шетел валютасымен көрсетілген активтерді және міндеттемелерді қайта бағалаудан іске асырылмаған кірістер тікелей меншікті капиталдың құрамында көрсетіледі. Қайта бағалаудан іске асырылмаған шығыстар пайдалар мен шығындар туралы шоғырландырылған есепте қайта бағалаудан бұрын жинақталған іске асырылмаған, капиталдың құрамында танылған кірістерден асатын сомалар шегінде көрсетіледі.

Осы қаржылық есепке енгізілген 2005 жылғы салыстырма деректер осы өзгерістерді есеп саясатындағы өзгерістерді көрсетеді.

Ұлттық Банктің 2005 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін қаржылық есебінде көрсетілгендей, 2005 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жылдың таза кірісін осы қаржылық есепке енгізілген салыстырмалы деректерге қатысты салыстыру:

2005 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есепке енгізілген, 2005 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жылдың таза кірісі	9,224,205
Шетел валютасындағы тазартылған қымбат металдарды, активтерді және міндеттемелерді таза іске асырылмаған қайта бағалауға түзету	11,227,850
Осы шоғырландырылған қаржылық есепке енгізілген, 2005 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жылдың таза кірісі	20,452,055

Есеп саясатындағы өзгерістерге байланысты жоғарыда аталған түзетулердің Ұлттық Банктің капиталына әсері болған жоқ.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

(у) Әлі күшіне енгізілмеген жаңа Стандарттар және Түсіндірмелер

2006 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кейбір жаңа стандарттар, стандарттарға түзетулер және түсіндірмелер әлі күшіне енгізілмеген және сондықтан осы шоғырландырылған қаржылық есепті жасау кезінде қолданылмады. Ұлттық Банк осы стандарттар мен түсіндірмелерді олар күшіне енгізілген сәттен бастап қолдануды жоспарлап отыр.

- 2007 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық есепті кезеңдер үшін жарамды «Қаржы құралдары: ашып көрсету» 7-ХҚЕС. Осы стандарт Ұлттық Банктің қаржы құралдарына қатысты жан-жақты ашып көрсетуді талап етеді.
- 2007 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық есепті кезеңдер үшін жарамды «Қаржылық есепті ұсыну – Капиталды ашып көрсету» 1-ХБЕС-на түзетулер. Осы стандарт капиталға қатысты неғұрлым жан-жақты ашып көрсетуді талап етеді.
- Кіріктірілген туынды құралдарды қайта бағалау 9-ХҚЕТК. Кіріктірілген туынды құралдарды оларды негізгі келісім-шарттан бөліп алу қажеттігі мәніне қарай қайта қарау келісім-шартқа өзгерістер

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКИ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

енгізілген жағдайда ғана жүргізіледі. 9 ХҚЕТК 2007 жылғы 1 қаңтардан басталатын кезеңдер үшін қолданылады.

4. АЛТЫН

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Шетелдік банктердің депозиттеріндегі алтын	121,158,089	86,140,882
ҚҰБ қоймасындағы құйма алтын	53,629,908	45,602,321
Басқа қоймалардағы құйма алтын	-	91,893
	<u>174,787,997</u>	<u>131,835,096</u>

5. БАНКТЕРГЕ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ МЕКЕМЕЛЕРІНЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
<i>Шетелдік банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне қойылатын талаптар</i>		
Ностро шоты	742,306,204	17,209,567
Сыртқы басқарудағы активтер	46,579,042	45,462,593
Салымдар	6,467,819	30,709,127
Шетел валютасымен операциялар бойынша талаптар	77,294	5,649,125
ХВҚ-мен ағымдағы шоттар	159,833	154,565
	<u>795,590,192</u>	<u>99,184,977</u>
Құнсыздануға арналған резервті шегеріп тастағанда	-	(21,143)
Шетелдік банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне қойылатын талаптар жиынтығы	<u>795,590,192</u>	<u>99,163,834</u>
<i>Жергілікті банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне қойылатын талаптар</i>		
Ностро шоты	601,664	1,524,984
Кредиттер және талаптар	-	11,976,036
Жергілікті банктерге талаптар жиынтығы	<u>601,664</u>	<u>13,501,020</u>
	<u>796,191,856</u>	<u>112,664,854</u>

6. КЕРІ РЕПО ОПЕРАЦИЯЛАРЫ БОЙЫНША ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Банктер және басқа қаржы институттары	<u>39,309,550</u>	<u>38,909,249</u>

2005 және 2006 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек АҚШ Үкіметінің Қазынашылық міндеттемелерімен қамтамасыз етілді.

7. САТУҒА АРНАЛҒАН ҚОЛДА БАР ИНВЕСТИЦИЯЛАР

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Қамтамасыз ету болмайтындар		
<i>Борыштық құралдар – листингке кіретіндер</i>		

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКИ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

Шетелдік эмитенттердің инвестициялары		
Халықаралық қаржы ұйымдары мен халықаралық мемлекеттік қаржы ұйымдары арасындағы борыштық бағалы қағаздар	421,655,351	253,978,718
АҚШ Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	407,532,854	63,196,823
Ұлыбритания Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	105,332,254	63,299,990
Германия Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	140,923,595	60,105,606
Басқалары	346,294,951	244,982,326
Шетелдік эмитенттердің сатуға арналған қолда бар инвестицияларының барлығы	1,421,739,005	685,563,463
Жергілікті эмитенттердің инвестициялары		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	23,113,518	10,917,686
«Қазақстан ипотекалық корпорациясы» АҚ облигациялары	4,489,517	2,760,297
Жергілікті эмитенттердің сатуға арналған қолда бар инвестицияларының барлығы	27,603,035	13,677,983
Борыштық құралдар – листингке кірмейтіндер		
«Қазақстанның ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры» АҚ	500,000	500,000
«Қазақстан қор биржасы» АҚ	22,002	22,002
«Қазсмарт» АҚ	-	185,380
Баға белгіленбейтін үлестік құралдар жиынтығы	522,002	707,382
Репо операциялары бойынша қамтамасыз етуді көрсететіндер		
<i>Борыштық құралдар – листингке кіретіндер</i>		
Ұлыбритания үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	-	9,647,536
Репо операциялары бойынша қамтамасыз етуді көрсететін	-	9,647,536
	1,449,864,042	709,596,364

2006 және 2005 жж. жағдай бойынша халықаралық қаржы ұйымдарының және халықаралық мемлекеттік қаржы ұйымдарының борыштық бағалы қағаздары Федеральдық Ұлттық Ипотекалық қауымдастығы, Федеральдық Ипотекалық Корпорациясы, Жеке қарыз алулардың Федеральды Банкі, Жеке қарыз алулардың Федеральды Ипотекалық Корпорациясы, сондай-ақ Германия, Франция, Корея Агенстіктері шығарған бағалы қағаздарды білдіреді.

2006 және 2005 жж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шетелдік эмитенттердің басқа инвестициялары негізінен Австралия, Италия, Канада, Нидерланд, Ресей, Франция, Португалия, Испания, Венгрия, Корея, Дания, Швеция, Швейцария және Жапония үкіметтері шығарған бағалы қағаздарды білдіреді.

2006 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша борыштық құралдарға «Қазақстанның ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-ның және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның жай акциялары кіреді, баға белгіленген болып табылмайды және өзіндік құны бойынша (2005: «Қазақстанның ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры» АҚ, «Қазақстан қор биржасы» АҚ және «Казсмарт» АҚ) есептелінді.

8. КОМПАНИЯҒА ҚАУЫМДАСҚАН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

2006 және 2005 жылдардағы 31 желтоқсанда Ұлттық Банктің қауымдасқан компанияда мынадай инвестициялары болды, олар үлестік қатысу әдісі бойынша есептелген:

Компанияның атауы	Заңды тұлғаның тіркеу елі	Негізгі қызметі	Бақыланатын үлесі %		2006 ж.	2005 ж.
			2006	2005	мың теңге	мың теңге

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКИ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

		Бақыланатын үлесі				
		%				
«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ	Қазақстан Республикасы	Бағалы қағаздармен операциялар	49.79%	49.79%	233,916	24,200

Төменде қауымдасқан компания бойынша жан-жақты қаржылық ақпарат келтірілген:

	2006 ж.	2005 ж.
	мың теңге	мың теңге
Активтер	482,044	343,292
Міндеттемелер	12,279	5,795
Барлығы меншік капитал	469,765	337,497
Жалпы кіріс	234,031	133,725
1 қаңтардағы бөлінбеген кіріс	258,838	193,067
Кезең ішіндегі таза кіріс	132,326	65,771
31 желтоқсандағы бөлінбеген кіріс	391,164	258,838

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

1. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛ-ЖАБДЫҚТАР ЖӘНЕ МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР

	<u>Үйлер</u> мың теңге	<u>Жиһаз және</u> <u>жабдық</u> мың теңге	<u>Компьютер</u> <u>жабдығы</u> мың теңге	<u>Көлігі</u> мың теңге	<u>Аяқталмаған</u> <u>құрылыс/</u> <u>орнатылмаған</u> <u>жабдық</u> мың теңге	<u>Материалдық</u> <u>емес активтер</u> мың теңге	<u>Жиынтығы</u> мың теңге
Шығындар/ Қайта бағаланған құны							
2005 ж. 1 қаңтар	<u>8.600.603</u>	5,820,750	2,020,399	<u>741,775</u>	202,040	1,569,996	<u>18,955,563</u>
Сатып алу	<u>113,847</u>	977,704	393,476	<u>47,768</u>	71,138	326,868	<u>1,930,801</u>
Есептен шығарулар	<u>(1,747)</u>	(52,534)	(547,629)	<u>(43,556)</u>	(116,114)	(186,036)	<u>(947,616)</u>
Аударымдар	<u>19,043</u>	6,608	6,951	=	(52,875)	20,273	=
Қайта бағалау	=	219	7,090	=	-	-	<u>7,309</u>
2005 ж. 31 желтоқсан	<u>8,731,746</u>	6,752,747	1,880,287	<u>745,987</u>	104,189	1,731,101	<u>19,946,057</u>
2006 ж. 1 қаңтар	<u>8,731,746</u>	6,752,747	1,880,287	<u>745,987</u>	104,189	1,731,101	<u>19,946,057</u>
Сатып алу	<u>54,154</u>	562,645	169,203	<u>25,319</u>	625,718	246,778	<u>1,683,817</u>
Есептен шығарулар	<u>(10,406)</u>	(147,888)	(58,516)	<u>(39,631)</u>	(120,549)	(174,965)	<u>(551,955)</u>
Аударымдар	=	9,659	71,863	=	(131,496)	49,974	=
2006 ж. 31 желтоқсан	<u>8,775,494</u>	7,177,163	2,062,837	<u>731,675</u>	477,862	1,852,888	<u>21,077,919</u>

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

9. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛ-ЖАБДЫҚТАР ЖӘНЕ МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР, ЖАЛҒАСЫ

	<u>Үйлер</u> мың теңге	<u>Жиһаз және</u> <u>жабдық</u> мың теңге	<u>Компьютер</u> <u>жабдығы</u> мың теңге	<u>Көлігі</u> мың теңге	<u>Аяқталмаған</u> <u>құрылыс/</u> <u>орнатылмаған</u> <u>жабдық</u> мың теңге	<u>Материалдық</u> <u>емес активтер</u> мың теңге	<u>Жиынтығы</u> мың теңге
Амортизация							
2005 ж. 1 қаңтар	1,091,517	1,783,975	942,456	205,353	-	835,558	4,858,859
Есептеулер	354,941	654,652	376,238	112,497	-	476,867	1,975,195
Есептен шығарулар	(1,747)	(70,439)	(200,278)	(41,250)	-	(203,752)	(517,466)
2005 ж. 31 желтоқсан	1,444,711	2,368,188	1,118,416	276,600		1,108,673	6,316,588
2006 ж. 1 қаңтар	1,444,711	2,368,188	1,118,416	276,600	-	1,108,673	6,316,588
Есептеулер	356,410	658,191	288,279	119,556	-	337,069	1,759,505
Есептен шығарулар	(10,237)	(54,049)	(44,594)	(37,502)	-	(153,184)	(299,566)
2006 ж. 31 желтоқсан	1,790,884	2,972,330	1,362,101	358,654	-	1,292,558	7,776,527
Баланстық құны							
2005 ж. 31 желтоқсан	7,287,035	4,384,559	761,871	469,387	104,189	622,428	13,629,469
2006 ж. 31 желтоқсан	6,984,610	4,204,833	700,736	373,021	477,862	560,330	13,301,392
Қайта бағалаусыз баланстық құны							
2005 ж. 31 желтоқсан	5,019,835	4,193,081	800,039	283,247	104,189	458,660	10,859,051
2006 ж. 31 желтоқсан	4,814,411	4,086,471	649,423	221,197	477,862	352,930	10,602,294

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

10. БАСҚА АКТИВТЕР

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Тауар-материалдық құндылықтар	2,460,679	1,246,612
Алуға есептелген кіріс	2,253,010	1,686,665
Сауда дебиторлық берешек	1,494,659	1,600,103
Фьючерстік келісім-шарттар бойынша салынған маржа	507,119	162,583
Кассадағы ақша	457,099	366,174
Алдын ала ақы	42,276	118,086
Басқалары	358,317	537,779
	7,573,159	5,718,002
Құнсыздануға арналған резервті шегеріп тастағанда	(22,059)	(25,482)
	7,551,100	5,692,520

11. АЙНАЛЫСТАҒЫ АҚША

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Айналыстағы банкноталар мен монеталар	688,125,193	459,266,301
Кассадағы және резервтік қорлардағы банкноталар мен монеталарды шегеріп тастағанда	(774,457)	(989,986)
	687,350,736	458,276,315

12. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ МЕКЕМЕЛЕРІНІҢ ТАЛАПТАРЫ

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
<i>Шетелдік банктердің және басқа да қаржы мекемелерінің талаптары</i>		
Операциялар бойынша талаптар	1,639,160	6,523,090
Заемдар	241,645	254,526
Халықаралық қаржы ұйымдарының шоты	87,965	133,997
Шетелдік банктердің және басқа да қаржы мекемелері талаптарының жиынтығы	1,968,770	6,911,613
<i>Жергілікті банктердің және басқа да қаржы мекемелерінің талаптары</i>		
Лоро шоты	680,443,457	114,428,879
Салымдар	138,527,853	97,305,489
Жергілікті банктердің және басқа да қаржы мекемелері талаптарының жиынтығы	818,971,310	211,734,368
	820,940,080	218,645,981

13. РЕПО МӘМІЛЕЛЕРІ БОЙЫНША КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	<u>9,631,814</u>

2005 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банк РЕПО келісімдері бойынша қамтамасыз ету ретінде бағалы қағаздардың бір бөлігін кепілге салды (7-ескерту).

14. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ ҚОРЫНЫҢ ШОТЫ

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Ұлттық валютамен	63,615,673	21,537
Шетелдік валютамен	<u>1,302,099</u>	<u>1,834,790</u>
	<u>64,917,772</u>	<u>1,856,327</u>

2006 және 2005 жылдары Ұлттық Банк Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асырды. Ұлттық қордың активтері мен міндеттемелері Қордың ҚҰБ-дегі депозиттерін қоспағанда, шоғырландырылған қаржылық есепке қосылмайды.

15. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҚАРЖЫ МИНИСТРЛІГІНІҢ ШОТЫ

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Ұлттық валютамен	211,962,056	46,862,360
Шетелдік валютамен	<u>1,466,399</u>	<u>1,732,652</u>
	<u>213,428,455</u>	<u>48,595,012</u>

16. КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЛАРЫНЫҢ РЕЗЕРВТЕРІ

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры	10,949,783	7,662,845
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры	<u>289,559</u>	<u>180,971</u>
	<u>11,239,342</u>	<u>7,843,816</u>

17. КЛИЕНТТЕРДІҢ ШОТЫ

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Ұлттық валютамен	365,172	771,685
Шетелдік валютамен	<u>7,898</u>	<u>924,669</u>
	<u>373,070</u>	<u>1,696,354</u>

18. ШЫҒАРЫЛҒАН БОРЫШТЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
-----------------------------	-----------------------------

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

ҚҰБ ноталары	528,012,690	161,267,152
Дисконтты шегеріп тастағанда	<u>(1,137,466)</u>	<u>(134,962)</u>
	<u>526,875,224</u>	<u>161,132,190</u>

Ұлттық Банктің борыштық құралдары 28 күндік айналыс кезеңімен 2.22%-дан 4.84%-ға дейінгі пайыздық ставкамен шығарылды.

19. МЕРЗІМІ ӨТКЕН САЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕСІ

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ҚҰБ корпоративтік табыс салығын өтеуден босатылған.

Қаржылық есеп беру мақсатында активтер мен міндеттемелердің және салық мақсатында пайдаланылатын сомалардың баланстық құнының арасындағы уақытша айырмашылықтар 2006 және 2005 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза мерзімі өткен салық міндеттемелерінің туындауына әкеледі.

Осындай, аяқталған мерзімі жоқ, есептелетін уақытша айырмашылықтар жинақталған құны бойынша төменде берілген, оған қатысты салықтардың ықпалы бар:

	Активтер		Міндеттемелер		Нетто	
	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Негізгі құрал-жабдықтар			318,967	235,151	318,967	235,151
Материалдық емес активтер			9,320	5,163	9,320	5,163
Басқа да міндеттемелер	<u>(15,484)</u>	<u>(7,590)</u>			<u>(15,484)</u>	<u>(7,590)</u>
	<u>(15,484)</u>	<u>7,590</u>	<u>328,287</u>	<u>240,314</u>	<u>312,803</u>	<u>232,724</u>

Мерзімі өткен салықтарға қолданылатын салық ставкасы 30% (2005: 30%) болды. Жоғарыда аталған, шегеруге жататын уақытша айырмашылықтарды пайдалану мерзімі Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген салық заңнамасымен шектелмейді. 2006 және 2005 жылдардағы 31 желтоқсандағы таза мерзімі өткен салық міндеттемесі осы қаржылық есепте көрсетілген.

Жыл бойғы уақытша айырмашылықтар қозғалысы

	<u>2006 ж. 1 қаңтардағы сальдо</u> мың теңге	<u>Шығыстармен танылғаны</u> мың теңге	<u>2006 ж. 31 желтоқсандағы сальдо</u> мың теңге
Негізгі құрал-жабдықтар	235,151	83,816	318,967
Материалдық емес активтер	5,163	4,157	9,320
Басқа да міндеттемелер	<u>(7,590)</u>	<u>(7,894)</u>	<u>(15,484)</u>
	<u>232,724</u>	<u>80,079</u>	<u>312,803</u>

20. БАСҚА ДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

2006 ж.

2005 ж.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

	мың теңге	мың теңге
Сауда кредиторлық берешек	1,433,913	1,251,819
Активтерді басқарғаны үшін есептелген комиссия	1,347,925	943,128
Қызметкерлермен есеп айырысулар	578,347	462,237
Басқалары	211,524	136,600
	<u>3,571,709</u>	<u>2,793,784</u>

21. ЖАРҒЫЛЫҚ ЖӘНЕ РЕЗЕРВТІК КАПИТАЛДАР

Ұлттық Банктің жарғылық капиталын қалыптастыру Қазақстан Республикасы Президентінің 1995 жылғы 30 наурыздағы Жарлығымен, оған өзгерістер және толықтыруларымен қоса реттеледі. Жарлыққа 2000 жылғы 18 желтоқсанда енгізілген өзгерістерге сәйкес олар алған таза кірістен аударымдардың, сондай-ақ республикалық бюджеттен бөлінетін қаражаттың есебінен қалыптастырылған жарғылық капитал 20,000,000 мың теңге болуы тиіс. Ұлттық Банктің жарғылық капиталы 2006 және 2005 жж. 31 желтоқсанда 20,000,000 мың теңге болды.

«Ұлттық Банк туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ҚҰБ резервтік капиталы жарғылық капиталдан кем емес мөлшерде қалыптасады және жүргізілген операциялар бойынша ысырапты және шығындарды өтеу үшін белгіленеді. 2006 және 2005 жж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша резервтік капитал тиісінше 11,325,781 және 4,349,053 мың теңге болды, бұл тиісінше 2006 ж. 31 желтоқсанда жарғылық капиталдың 56.6% және 2005 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 21.7% құрайды. Резервтік капитал бөлінбейді.

Жалпы банктік тәуекелдерге арналған резервтер Ұлттық Банктің белгіленген активтерінің көлемінен 0.5% мөлшерде бөлінбеген пайдадан жылдық есептеулер есебінен қалыптасады. Жалпы резервтер бөлінбейді.

22. ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Пайыздық кірістер		
Инвестициялық бағалы қағаздар	45,731,317	25,638,850
Банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне талаптар	9,162,395	3,655,535
Кері РЕПО мәмілелері	2,949,357	2,040,103
Басқалары	16,557	14,725
Барлық пайыздық кірістер	<u>57,859,626</u>	<u>31,349,213</u>
Пайыздық шығыстар		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(9,357,820)	(8,499,684)
Банктердің және басқа да қаржы мекемелерінің талаптары	(6,419,568)	(2,321,984)
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің шоттары	(1,096,457)	(2,431,794)
РЕПО мәмілелері	(463,993)	(371,864)
Барлық пайыздық шығыстар	<u>(17,337,838)</u>	<u>(13,625,326)</u>
	<u>40,521,788</u>	<u>17,723,887</u>

23. ҚҰНСЫЗДАНУДАН БОЛҒАН РЕЗЕРВТЕР

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

Пайыздық кірістер әкелетін активтер бойынша құнсызданудан болған резервтер қозғалысы туралы ақпарат мынадай түрде берілген:

	Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар		Инвестициялық бағалы қағаздар	Жиынтығы мың теңге
	<u>шетелдік</u> мың теңге	<u>жергілікті</u> мың теңге	<u>шетелдік</u> мың теңге	
2005 ж. 1 қаңтар	94,798	-	39,260	134,058
Резервтерді қалыптастыру/(өтеу)	(73,655)	(240,296)	(39,260)	(353,211)
Бұрын есептен шығарылған активтерді өтеу	-	240,296	-	240,296
2005 ж. 31 желтоқсан	21,143	-	-	21,143
Резервтерді қалыптастыру/(өтеу)	(1,359)	(14,407)	-	(15,766)
Бұрын есептен шығарылған активтерді өтеу	-	14,407	-	14,407
Есептен шығару	(19,784)	-	-	(19,784)
2006 ж. 31 желтоқсан	-	-	-	-

Басқа да активтер бойынша құнсызданудан болған резервтер қозғалысы туралы ақпарат мынадай түрде берілген:

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Жылдың басында	25,482	35,097
Резервтерді қалыптастыру/(өтеу)	61,449	(6,944)
Есептен шығару	(64,872)	(2,671)
Жылдың аяғында	22,059	25,482

24. ДИЛИНГТІК ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА КІРІС

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Шетел валютасымен операциялардан жұмсалған кіріс	5,873,221	13,261,382
Тазартылған қымбат металдармен операциялардан жұмсалған (зиян)/кіріс	(69,815)	109,747
Сатуға арналған қолда бар инвестициялармен операциялардан жұмсалған (зиян)	(1,431,890)	(1,980,693)
	4,371,516	11,390,436

25. КОМИССИЯЛЫҚ КІРІСТЕР

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Зейнетақы активтерін басқарудан түскен кіріс	3,458,767	1,449,297
Кастодиандық және сенімгерлік қызмет бойынша кірістер	1,903,188	1,499,642
Аударым операцияларынан түскен кіріс	465,513	491,171
	5,827,468	3,440,110

Зейнетақы активтерін басқарудан түскен кіріске «Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры» ЖЗҚ АҚ негізгі қызметінен түскен кіріс қосылады.

Кастодиандық және сенімгерлік қызмет бойынша кірістер Ұлттық қорды, «Экспорттық кредиттерді және инвестицияларды сақтандыру жөніндегі мемлекеттік корпорациясы» АҚ, «Қазақстан

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

ипотекалық компаниясы» АҚ, «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ және басқа ұйымдарды сенімгерлік басқару бойынша көрсетілген қызметке түскен кірістерді қамтиды.

ҚҰБ жоғарыда аталған активтерді басқарады, не клиенттің нұсқаулықтарына сәйкес түрлі қаржы құралдарына алынған қаражатты инвестициялайды. ҚҰБ осы қызметті көрсеткені үшін комиссиялық сыйлықақы алады. Сенімгерлік басқаруға алынған активтер ҚҰБ активтері болып табылмайды және, тиісінше, оны шоғырландырылған баланста көрсетпейді.

ҚҰБ бағалы қағаздардың сақталуын қамтамасыз ете отырып және көрсетілген қызмет үшін комиссиялық сыйақы ала отырып Ұлттық қорға және «ГНФП» ЖЗҚ АҚ-на кастодиандық қызмет көрсетеді. Көрсетілген активтер ҚҰБ активтері болып табылмайды және, тиісінше, не оның шоғырландырылған балансында көрсетілмейді.

2006 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚҰБ өзінің клиенттерінің тапсырмасы бойынша басқарған активтердің жалпы сомасы 232,791,700 мың теңге (2005 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 176,775,600 мың теңге) болды.

Аударым операцияларынан түскен кіріске «Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК-ның банкаралық төлемдерден, ақша аударымынан, клирингтен түскен кірістері жатады.

26. БАСҚА ДА КІРІСТЕР

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Баспа өнімін дайындаудан түскен кірістер	440,715	351,931
Коллекциялық монеталарды сағудан түскен кірістер	178,755	106,095
Медальдарды, белгілерді, зергерлік бұйымдарды дайындаудан түскен кірістер	93,651	140,030
Негізгі құрал-жабдықтарды жалға алудан кірістер	36,987	35,124
Басқалары	111,477	8,443
	<u>861,585</u>	<u>641,623</u>

27. БАНКНОТАЛАР МЕН МОНЕТАЛАРДЫ ШЫҒАРУ БОЙЫНША ШЫҒЫСТАР

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Банкноталар дайындау бойынша шығыстар	4,479,575	1,695,029
Монеталар дайындау бойынша шығыстар	1,146,449	1,216,348
Басқа шығыстар	64,682	54,521
	<u>5,690,706</u>	<u>2,965,898</u>

28. БАСҚА ҰЙЫМДАРДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
ҚҚА қаржыландыру	1,493,095	904,521
Т.Рысқұлов атындағы Қазақ Экономикалық Университетінің жанындағы Магистратураны қаржыландыру	81,848	71,045
	<u>1,574,943</u>	<u>975,566</u>

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

«Қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 4 шілдедегі № 474 Заңына, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Президентінің «Қазақстан Республикасының мемлекеттік басқару жүйесін одан әрі жетілдіру туралы» 2003 жылғы 31 желтоқсандағы № 1270 Жарлығына сәйкес ҚҚА қаржыландыру ҚҰБ бюджетінің қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

29. ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРДІҢ ЖАЛАҚЫСЫ МЕН БАСҚА ТӨЛЕМДЕРІ

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Жалақы	2,378,923	1,928,354
Сыйлықақылар	1,140,911	728,590
Әлеуметтік салық	443,161	353,554
Оқыту	81,502	84,717
Басқалары	346,559	297,128
	<u>4,391,056</u>	<u>3,392,343</u>

30. ӘКІМШІЛІК ШЫҒЫСТАР

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Салықтар, табыс салығын қоспағанда	623,326	523,523
Ақпараттық және басқа да қызмет көрсету	337,707	242,289
Байланыс шығыстары	331,127	260,498
Материалдар	216,310	252,228
Күзет	201,503	152,339
Негізгі құрал-жабдықтарды жөндеу және ұстау	194,379	214,356
Иссапар шығыстары	105,837	103,987
Жалға алынған мүлік бойынша шығыстар	64,191	39,108
Коммуналдық төлемдер	57,410	52,472
Өкілдік шығыстар	52,009	50,345
Мүлікті өтеусіз беру	27,272	35,314
Негізгі құрал-жабдықтарды сақтандыру	5,107	5,553
Басқалары	346,554	247,587
	<u>2,562,732</u>	<u>2,179,599</u>

31. КОМИССИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Сенімгерлік қызмет бойынша комиссиялық сыйақы	1,388,466	1,264,120
Кастодиандық қызмет бойынша комиссиялық сыйақы	299,616	164,375
Басқа да комиссиялар	33,737	26,713
	<u>1,721,819</u>	<u>1,455,208</u>

Сыртқы басқарушыға шектеулі сыйақы және/немесе активтерді сыртқы басқаруға беру туралы келісімде белгіленген тәртіппен басқару нәтижелеріне байланысты сыйақы төленеді.

32. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ШЫҒЫСТАР

<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
-----------------------------	-----------------------------

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	<u>2005 ж.</u> мың теңге
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар		
Ағымдағы салық кезеңі	1,356,654	787,176
Өткен есептік кезеңдегі толық төленбеулер/(артық төлеулер)	(86,250)	(115,584)
	1,270,404	671,592
Мерзімі өткен табыс салығы бойынша шығыстар		
Уақытша айырмашылықтардың туындауы	80,079	139,394
	1,350,483	810,986

Ағымдағы және мерзімі өткен табыс салығы бойынша Ұлттық Банктің еншілес ұйымдарының ставкасы – 30% (2005 ж.: 30%).

Қолданылып жүрген салық ставкасын салыстырып тексеру:

	<u>2006 ж.</u> мың теңге	%	<u>2005 ж.</u> мың теңге	%
Еншілес ұйымдардың салық салынғанға дейінгі кірісі	5,088,140		2,605,259	
Қолданылатын салық ставкасы бойынша есептелген табыс салығы	1,526,442	30.00%	781,578	30.00%
Есептеуге жатпайтын шығыстар/(салық салуға жатпайтын кіріс)	(89,709)	(1.76%)	144,992	5.57%
Өткен есептік кезең үшін толық төленбеулер/(артық төлеулер)	(86.250)	(1.70%)	115,584	4.44%
	1,350,483	26.54%	810,986	31.13%

33. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

Ұлттық Банктің байланысты тараптар болып табылатын басқа компаниялармен 2006 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және сол аяқталған жыл үшін мәмілелердің өтелмеген қалдықтары және нәтижелері мынадай түрде берілген:

	2006			2005		
	Қауымдасқан компаниялар	Басқа мемлекеттік мекемелер	Қаржылық есеп берудің баптарына сәйкес санаты бойынша жиынтығы	Қауымдасқан компаниялар	Басқа мемлекеттік мекемелер	Қаржылық есеп берудің баптарына сәйкес санаты бойынша жиынтығы
мың теңге						
Шоғырландырылған бухгалтерлік баланс						
Активтер						
Банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне талаптар	-	-	796,191,856	-	9,825,811	112,664,854
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	522,002	27,603,362	1,449,864,042	707,382	13,677,983	709,596,364
Қауымдасқан компанияларға инвестициялар	233,916	-	233,916	24,200	-	24,200
Басқа да активтер	3,782	1,841,645	7,551,100	2,554	1,455,431	5,692,520
Міндеттемелер						
Банктерге және басқа да қаржы мекемелеріне талаптар	12,441,416	31,086,437	820,940,080	2,666,605	17,683,445	218,645,981
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының шоты	-	64,917,772	64,917,772	-	1,856,327	1,856,327
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің шоты	-	213,428,455	213,428,455	-	48,595,012	48,595,012
Кепілдік беру корлары	-	11,239,342	11,239,342	-	7,843,816	7,843,816
Клиенттердің шоттары	33,442	64,106	373,070	118,949	99,792	1,696,354
Шығарылған борыштық бағалы	7,036	13,367,607	526,875,224	5,005	8,947,291	161,132,190

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

қағаздар						
Мерзімі өткен салық міндеттемесі	-	312,803	312,803	-	232,724	232,724
Басқа да міндеттемелер	2,433	1,762,930	3,571,709	1,610	1,858,500	2,793,784
Пайдалар және зияндар туралы шоғырландырылған есеп						
Пайыздық кірістер	-	583,689	57,859,626	-	642,251	31,349,213
Пайыздық шығыстар	(281)	(1,715,770)	(17,337,838)	(6)	(3,167,569)	(13,625,326)
Комиссиялық кірістер	20,215	1,939,006	5,827,468	17,335	1,502,161	3,440,110
Қауымдасқан компанияға инвестициялардан түскен кіріс	209,716	-	209,716	-	-	-
Басқа да кірістер	20,043	791,080	861,585	27,019	553,450	641,623
Банкноталар мен монеталарды шығару бойынша шығыстар	-	(42,243)	(5,690,706)	-	-	(2,965,898)
Басқа ұйымдарды қаржыландыру	-	(1,574,943)	(1,574,943)	-	(975,566)	(975,566)
Әкімшілік шығыстар	(23)	(1,008,287)	(2,562,732)	(23)	(759,358)	(2,179,599)
Комиссиялық шығыстар	(30,582)	(1,457,180)	(1,721,819)	(23,528)	(1,205,281)	(1,455,208)
Табыс салығы	-	(1,350,483)	(1,350,483)	-	(810,986)	(810,986)

Ұлттық Банктің Басқармасы мен Директорлар кеңесі мүшелерінің жиынтық сыйлықақысы 2006 жылы 180,250 мың теңге, 2005 жылы тиісінше 128,877 мың теңге болды. Сыйақыға жалақы, сыйақы, Зейнетақы қорына жарналар кіреді.

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ

Тәуекелдерді басқару Ұлттық Банктің қызметінде маңызды роль атқарады. Валюталық-баға, операциялық және кредит тәуекелдері, өтімділікті жоғалту тәуекелі және пайыздық ставканың өзгеру тәуекелі Ұлттық Банктің қызметіне тән ең маңызды тәуекелдер болып табылады. Ұлттық Банктің активтері мен міндеттемелерінің құрылымы негізінен коммерциялық тұжырымдармен емес, Ұлттық Банктің заңдарда белгіленген функцияларының сипатымен айқындалады. Ұлттық Банк бірқатар тәуекелдерді басқару рәсімдері арқылы тәуекелдерді тұрақты басқаруды жүзеге асырады. Ұлттық Банктің тәуекелдерін басқару оның ішкі нұсқаулықтарымен реттеледі және оны Ұлттық Банктің Директорлар кеңесі, сондай-ақ Ұлттық Банктің комитеттері және комиссиялары мұқият қадағалап отырады. Директорлар кеңесі, комитеттер мен комиссиялар және тиісті жұмыс топтары Ұлттық Банктің монетарлық, инвестициялық және валюта саясатына байланысты мәселелерді қарайды және операциялар көлемдерінің лимиттерін, сондай-ақ Ұлттық Банктің контрагенттерін бағалау жөніндегі талаптарды белгілейді. Операциялар жүргізген кезде алтын-валюта активтерін басқару нәтижелеріне тәуекелдер ықпалының төмендеуі осы лимиттер жүйесінің негізгі мақсаты болып табылады.

Қазақстан Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдарының қызметі ең маңызды болып табылатын валюталық-баға тәуекелінің, операциялық және кредит тәуекелдерінің, өтімділікті жоғалту тәуекелінің және пайыздық ставканың өзгеру тәуекелінің ықпалына ұшырайды. Еншілес компанияларда тәуекелдерді басқару рәсімдері ішкі нұсқаулықтарымен реттеледі және олардың орындалуын еншілес компанияның директорлар кеңесін, кредиттеу жөніндегі комитеттерді және ішкі бақылау бөлімдерін қоса алғанда, түрлі органдар қадағалайды.

(а) Операция тәуекелі

Операция тәуекелі – мәміле жасау тәртібіндегі және ол бойынша есеп айырысу рәсіміндегі қателердің, байланыс немесе телекоммуникациялар желілері жабдығының техникалық ақауы нәтижесінде шығынның пайда болу тәуекелі; осы тәуекелді бақылау тәртібі Монетарлық операциялар департаментінің Құжат айналымы ережелерімен айқындалады, сондай-ақ ҚҰБ осы тәуекелді басқаруды Ұлттық Банктің бухгалтерлік есебінің саясаттары мен рәсімдерінің орындалуын және ішкі бақылау жүйесінің тиімді жұмыс істеуін бақылауды жүзеге асыратын

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

Ұлттық Банктің ішкі аудит департаменті арқылы жүзеге асырады. Валюталық резервтермен жүргізілетін операцияларға байланысты операция тәуекелі Ұлттық Банктің бірқатар ішкі нұсқаулықтарымен бақыланады. Ұлттық Банктің түрлі департаменттерінің арасындағы міндеттерді бөлу де осы сияқты операция тәуекелін басқару тетіктерінің бірі болып есептеледі

(ә) Кредит тәуекелі

Ұлттық Банк кредит тәуекелін, атап айтқанда, қарсы агенттің/эмитенттің мәміле/қаржы құралдарының төлемі бойынша алған міндеттемелерін өзінің төлем қабілетсіздігі немесе банкрот болуы салдарынан белгіленген мерзімде орындамауы мүмкін екендігіне байланысты тәуекелді өз мойнына алады. Ұлттық Банк бір заем алушыға немесе бір-бірімен байланысты заем алушылар тобына, сондай-ақ географиялық және салалық сегменттер бойынша лимиттерді белгілей отырып, кредит тәуекелін бақылайды. Ұлттық Банк осындай тәуекелдерді қадағалайды, лимиттер жылына бір рет немесе одан да жиі қайта қаралады. Өнімдер, заем алушылар және салалар бойынша кредит тәуекелінің лимиттерін Директорлар кеңесі бекітеді

Банктерді және брокерлерді қоса алғанда бір заемшыға келетін тәуекел, баланстық және баланстан тыс тәуекелдерді жабатын лимиттермен, сондай-ақ сауда құралдарын, мысалы форвардтық валюта айырбастау келісім-шарттарын, жеткізу кезіндегі тәуекелдің күнделікті лимиттерімен қосымша шектеледі. Қабылданатын тәуекелдің деңгейіне қатысты лимиттерді нақты сақтау күнделікті негізде бақылауға алынады.

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(ә) Кредит тәуекелі, жалғасы

Кредит тәуекелдерін басқару жұмыс істеп тұрған және әлуетті заем алушылардың пайыздық төлемдерді және берешектің негізгі сомасын өтеу қабілетін тұрақты талдау, сондай-ақ қажет болған жағдайда кредит лимиттерін өзгерту арқылы жүзеге асырылады.

Бұдан басқа, Ұлттық Банк кредит тәуекелін қамтамасыз ету және кепілдіктер алу арқылы басқарады.

Баланстан тыс қаржы құралдары бойынша кредит тәуекелі шарттың талаптарын орындауда осы қаржы құралдарымен операцияда басқа қатысушының қабілетсіздігінен болған шығынның ықтималдығы есебінде айқындалған. Ұлттық Банк мәмілелерді бекіту рәсімдеріне, тәуекелдердің бақылау лимиттерін белгілеуге және мәмілелерді қадағалап отыруға негізделген баланстық қаржы құралдарына қатысты кредит саясатын шартты міндеттемелерге де қатысты қолданады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(б) Географиялық тәуекел

Төменде 2006 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің активтері мен міндеттемелерінің географиялық талдауы келтірілген:

	<u>Қазақстан</u> мың теңге	<u>ӘЫДҰ</u> елдері мың теңге	<u>Басқа</u> <u>елдер</u> мың теңге	<u>Барлығы</u> мың теңге
Активтер				
Алтын	53,629,908	121,158,089	-	174,787,997
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар				
<i>Шетелдік</i>	-	795,211,751	378,441	795,590,192
<i>Жергілікті</i>	601,664	-	-	601,664
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	39,309,550	-	39,309,550
Сату үшін қолда бар инвестициялар				
<i>Шетелдік</i>	-	1,421,739,000	-	1,421,739,005
<i>Жергілікті</i>	28,125,037	-	-	28,125,037
Қауымдасқан компанияларға инвестициялар	233,916	-	-	233,916
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	13,301,392	-	-	13,301,392
Басқа да активтер	6,302,536	1,233,935	14,629	7,551,100
Активтердің жиынтығы	102,194,453	2,378,652,330	393,070	2,481,239,853
Міндеттемелер				
Айналыстағы ақша	687,350,736	-	-	687,350,736
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің талаптары				
<i>Шетелдік</i>	-	1,726,157	242,613	1,968,770
<i>Жергілікті</i>	818,971,310	-	-	818,971,310
Ұлттық Қордың шоттары	64,917,772	-	-	64,917,772
Қаржы министрлігінің шоттары	213,428,455	-	-	213,428,455
Кепілдік беру қорларының резервтері	11,239,342	-	-	11,239,342
Клиенттердің шоттары	373,070	-	-	373,070
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	526,875,224	-	-	526,875,224
Мерзімі кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	312,803	-	-	312,803
Басқа міндеттемелер	2,014,767	1,556,942	-	3,571,709
Міндеттемелердің жиынтығы	2,325,483,479	3,283,099	242,613	2,329,009,191
Нетто позиция	(2,223,289,026)	2,375,369,231	150,457	152,230,662

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(б) Географиялық тәуекел, жалғасы

Төменде 2005 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің активтері мен міндеттемелерінің географиялық талдауы келтірілген:

	<u>Қазақстан</u> мың теңге	<u>ЭЫДҰ</u> елдері мың теңге	<u>Басқа</u> <u>елдер</u> мың теңге	<u>Барлығы</u> мың теңге
Активтер				
Алтын	45,694,214	86,140,882	-	131,835,096
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар				
<i>Шетелдік</i>	-	98,978,161	185,673	99,163,834
<i>Жергілікті</i>	13,501,020	-	-	13,501,020
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	38,909,249	-	38,909,249
Сату үшін қолда бар инвестициялар				
<i>Шетелдік</i>	-	695,132,727	78,272	695,210,999
<i>Жергілікті</i>	14,385,365	-	-	14,385,365
Қауымдасқан компанияларға инвестициялар	24,200	-	-	24,200
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	13,629,469	-	-	13,629,469
Басқа да активтер	5,355,723	334,500	2,297	5,692,520
Активтердің жиынтығы	92,589,991	919,495,519	266,242	1,012,351,752
Міндеттемелер				
Айналыстағы ақша	458,276,315	-	-	458,276,315
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің талаптары				
<i>Шетелдік</i>	-	6,657,087	254,526	6,911,613
<i>Жергілікті</i>	211,734,099	-	269	211,734,368
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	9,631,814	-	9,631,814
Ұлттық Қордың шоттары	1,856,327	-	-	1,856,327
Қаржы министрлігінің шоттары	48,595,012	-	-	48,595,012
Кепілдік беру қорларының резервтері	7,843,816	-	-	7,843,816
Клиенттердің шоттары	1,696,354	-	-	1,696,354
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	161,132,190	-	-	161,132,190
Мерзімі кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	232,724	-	-	232,724
Басқа міндеттемелер	1,624,666	1,169,118	-	2,793,784
Міндеттемелердің жиынтығы	892,991,503	17,458,019	254,795	910,704,317
Нетто позиция	(800,401,512)	902,037,500	11,447	101,647,435

(в) Валюта тәуекелі

Ұлттық Банк валюта, қымбат металдар, бағалы қағаздар және басқа да қаржы құралдарын сату-сатып алу бойынша операцияларды жүзеге асырған кезде олардың бағамдарының (бағаларының) өзгеруіне байланысты шығындардың пайда болуымен байланысты тәуекелді өз мойнына алады. Директорлар кеңесі валюталар бойынша және тұтастай алғанда «овернайт» позициялары, сол

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

сияқты ішкі күндізгі позициялар бойынша өзіне қабылдайтын тәуекел деңгейіне қатысты лимиттерді белгілейді және олардың сақталуын күнделікті негізде бақылайды.

2006 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің валюталар бөлігіндегі позициясы мынадай болды:

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(г) Валюта тәуекелі, жалғасы

	Қазақстан теңгесі	Алтын 1 троя унциясы=80,733. 90 теңге	АҚШ доллары 1 доллар= 127.00 теңге	Еуро 1 еуро= 167.12 теңге	Жапон йенасы 10 йен = 10.68 теңге	СДР 1 СДР = 190.90 теңге	Фунт стерлинг 1 фунт = 249.01 теңге	Басқалары	2006 Жиынтығы мың. теңге
Активтер									
Алтын	-	174,787,997	-	-	-	-	-	-	174,787,997
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар									
<i>Шетелдік</i>	25,188	-	634,440,134	19,736,291	132,489,905	160,928	7,113,929	1,623,817	795,590,192
<i>Жергілікті</i>	601,664	-	-	-	-	-	-	-	601,664
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	-	39,309,550	-	-	-	-	-	39,309,550
Сату үшін қолда бар инвестициялар									
<i>Шетелдік</i>	-	-	795,186,835	347,726,886	109,747,606	-	111,815,694	57,261,984	1,421,739,005
<i>Жергілікті</i>	28,125,037	-	-	-	-	-	-	-	28,125,037
Қауымдасқан компанияларға инвестициялар	233,916	-	-	-	-	-	-	-	233,916
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	13,301,392	-	-	-	-	-	-	-	13,301,392
Басқа да активтер	6,574,600	4,627	396,926	331,099	175,592	-	-	68,256	7,551,100
Активтердің жиынтығы	48,861,797	174,792,624	1,469,333,445	367,794,276	242,413,103	160,928	118,929,623	58,954,057	2,481,239,853
Міндеттемелер									
Айналыстағы ақша	687,350,736	-	-	-	-	-	-	-	687,350,736
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің талаптары									
<i>Шетелдік</i>	90,737	-	1,878,033	-	-	-	-	-	1,968,770
<i>Жергілікті</i>	657,487,786	-	14,414,312	16,127,863	130,940,756	-	-	593	818,971,310
Ұлттық Қордың шоттары	63,615,673	-	1,280	224,752	236,440	-	642,908	196,719	64,917,772
Қаржы министрлігінің шоттары	211,962,056	-	1,438,615	17,806	-	-	9,959	19	213,428,455
Кепілдік беру қорларының резервтері	11,239,342	-	-	-	-	-	-	-	11,239,342
Клиенттердің шоттары	365,172	-	7,195	699	-	-	-	4	373,070
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	526,875,224	-	-	-	-	-	-	-	526,875,224
Мерзімі кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	312,803	-	-	-	-	-	-	-	312,803
Басқа міндеттемелер	3,491,669	-	79,330	674	-	-	-	36	3,571,709
Міндеттемелердің жиынтығы	2,162,791,198	-	17,818,765	16,371,794	131,177,196	-	652,867	197,371	2,329,009,191
Нетто позиция	(2,113,929,401)	174,792,624	1,451,514,680	351,422,482	111,235,907	160,928	118,276,756	58,756,686	152,230,662

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(г) Валюта тәуекелі, жалғасы

2005 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің валюталар бөлігіндегі позициясы мынадай болды

	Қазақстан тенгесі	Алтын 1 троя унциясы=68,624 .01 теңге	АҚШ доллары 1 доллар= 133.77 теңге	Еуро 1 евро= 158.54 теңге	Жапон йенасы 10 йен = 11.41 теңге	СДР 1 СДР = 191.17 теңге	Фунт стерлинг 1 фунт = 231.01 теңге	Басқалары	2006 Жиынтығы мың. теңге
Активтер									
Алтын	-	131,835,096	-	-	-	-	-	-	131,835,096
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар									
<i>Шетелдік</i>	979,416	-	65,630,467	8,898,249	2,132,357	155,346	19,877,536	1,490,463	99,163,834
<i>Жергілікті</i>	13,406,336	-	94,684	-	-	-	-	-	13,501,020
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	-	38,909,249	-	-	-	-	-	38,909,249
Сату үшін қолда бар инвестициялар									
<i>Шетелдік</i>	-	-	278,618,481	277,148,088	21,895,486	-	72,947,527	44,601,417	695,210,999
<i>Жергілікті</i>	14,385,365	-	-	-	-	-	-	-	14,385,365
Қауымдасқан компанияларға инвестициялар	24,200	-	-	-	-	-	-	-	24,200
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	13,629,469	-	-	-	-	-	-	-	13,629,469
Басқа да активтер	5,007,738	72,407	176,321	342,941	-	-	-	93,113	5,692,520
Активтердің жиынтығы	47,432,524	131,907,503	383,429,202	286,389,278	24,027,843	155,346	92,825,063	46,184,993	1,012,351,752
Міндеттемелер									
Айналыстағы ақша	458,276,315	-	-	-	-	-	-	-	458,276,315
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің талаптары									
<i>Шетелдік</i>	134,773	-	6,776,840	-	-	-	-	-	6,911,613
<i>Жергілікті</i>	193,725,881	-	12,288,964	5,719,346	-	-	-	177	211,734,368
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	-	-	-	-	-	9,631,814	-	9,631,814
Ұлттық Қордың шоттары	21,537	-	525	877,533	492,173	-	173,802	290,757	1,856,327
Қаржы министрлігінің шоттары	46,862,360	-	1,227,361	504,138	-	-	-	1,153	48,595,012
Кепілдік беру корларының резервтері	7,843,816	-	-	-	-	-	-	-	7,843,816
Клиенттердің шоттары	771,685	-	903,637	238	-	-	20,791	3	1,696,354
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	161,132,190	-	-	-	-	-	-	-	161,132,190
Мерзімі кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	232,724	-	-	-	-	-	-	-	232,724
Басқа міндеттемелер	2,767,161	10,301	15,778	544	-	-	-	-	2,793,784
Міндеттемелердің жиынтығы	871,768,442	10,301	21,213,105	7,101,799	492,173	-	9,826,407	292,090	910,704,317
Нетто позиция	(824,335,918)	131,897,202	362,216,097	279,287,479	23,535,670	155,346	82,998,656	45,892,903	101,647,435

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(г) Баға тәуекелі

Баға тәуекелі – бұл нарықтық бағалардағы өзгеріс нәтижесінде, егер бұл өзгерістер белгілі бір құралға тән факторлардан немесе нарықта сатылатын барлық құралдарға ықпалын тигізетін факторлардан туындаса, қаржы құралы құнының өзгеріп тұру тәуекелі. Баға тәуекелі Ұлттық Банк қаржы құралында ұзақ немесе қысқа позиция ұстанған кезде пайда болады.

Ұлттық Банк баға тәуекелін Басшылық үнемі бақылайтын және бекітетін қаржы құралы бойынша баға лимиттерін белгілеу арқылы басқарады.

(ғ) Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелін жоғалту: Ұлттық Банктің ағымдағы қысқа мерзімді міндеттемелерін орындау үшін қолма-қол қаражат тапшылығының пайда болу тәуекелі. Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері және пайыздармен алынатын міндеттемелердің қолданылатын құны бойынша ауыстыру қабілеттілігі оларды өтеу мерзімінің басталуына қарай, Ұлттық Банктің өтімділігін және оның пайыздық ставкалар мен айырбас бағамы ставкаларының өзгерісі тәуекелінің әсеріне бейімділігін бағалауда маңызды факторлар болып табылады.

Төменде 2006 жылғы 31 желтоқсандағы өтеудің келісім-шарт мерзімдері бойынша Ұлттық Банктің активтері мен міндеттемелері көрсетілген:

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(е) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

	<u>1 айға дейін</u>	<u>1 айдан 6 айға дейін</u>	<u>6 айдан 1 жылға дейін</u>	<u>1 жылдан 5 жылға дейін</u>	<u>5 жылдан астам</u>	<u>Өтеу мерзімі белгіленбеген</u>	<u>Жиынтығы</u>
мың теңге							
Активтер							
Алтын	-	-	-	-	-	174,787,997	174,787,997
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар							
<i>Шетелдік</i>	795,590,192	-	-	-	-	-	795,590,192
<i>Жергілікті</i>	601,664	-	-	-	-	-	601,664
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	39,309,550	-	-	-	-	-	39,309,550
Сату үшін қолда бар инвестициялар							
<i>Шетелдік</i>	101,840,940	233,991,494	56,738,184	992,949,539	36,218,848	-	1,421,739,005
<i>Жергілікті</i>	11,369,568	-	1,037,088	5,933,232	9,263,147	522,002	28,125,037
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	-	-	-	-	-	13,301,392	13,301,392
Қауымдасқан компанияларға инвестициялар	-	-	-	-	-	233,916	233,916
Басқа да активтер	5,090,421	-	2,460,679	-	-	-	7,551,100
Активтердің жиынтығы	953,802,335	233,991,494	60,235,951	998,882,771	45,481,995	188,845,307	2,481,239,853
Міндеттемелер							
Айналыстағы ақша	687,350,736	-	-	-	-	-	687,350,736
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің талаптары							
<i>Шетелдік</i>	1,968,770	-	-	-	-	-	1,968,770
<i>Жергілікті</i>	818,643,452	327,858	-	-	-	-	818,971,310
Ұлттық Қордың шоттары	64,917,772	-	-	-	-	-	64,917,772
Қаржы министрлігінің шоттары	213,428,455	-	-	-	-	-	213,428,455
Кепілдік беру қорларының резервтері	-	-	-	-	-	11,239,342	11,239,342
Клиенттердің шоттары	373,070	-	-	-	-	-	373,070
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	526,875,224	-	-	-	-	-	526,875,224
Мерзімі кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	-	-	-	312,803	-	-	312,803
Басқа міндеттемелер	3,571,709	-	-	-	-	-	3,571,709
Міндеттемелердің жиынтығы	2,317,129,188	327,858	-	312,803	-	11,239,342	2,329,009,191
Нетто-позиция	(1,363,326,853)	233,663,636	60,235,951	998,569,968	45,481,995	177,605,965	152,230,662
Жинақталған айырма	(1,363,326,853)	(1,129,663,217)	(1,069,427,266)	(70,857,298)	(25,375,303)	152,230,662	

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(е) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Төменде 2005 жылғы 31 желтоқсандағы өтеудің келісім-шарт мерзімдері бойынша Ұлттық Банктің активтері мен міндеттемелері көрсетілген:

мың теңге	<u>1 айға дейін</u>	<u>1 айдан 6 айға дейін в</u>	<u>6 айдан 1 жылға дейін</u>	<u>1 жылдан 5 жылға дейін</u>	<u>5 жылдан астам</u>	<u>Өтеу мерзімі белгіленбеген</u>	<u>Жиынтығы</u>
Активтер							
Алтын	-	-	-	-	-	131,835,096	131,835,096
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар							
<i>Шетелдік</i>	99,163,834	-	-	-	-	-	99,163,834
<i>Жергілікті</i>	12,347,965	1,153,055	-	-	-	-	13,501,020
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	38,909,249	-	-	-	-	-	38,909,249
Сату үшін қолда бар инвестициялар							
<i>Шетелдік</i>	23,581,661	84,889,214	123,560,357	412,837,580	50,342,187	-	695,210,999
<i>мемлекеттік</i>	8,454,689	1,194,179	87,639	-	3,941,476	707,382	14,385,365
Қауымдасқан компанияларға инвестициялар	-	-	-	-	-	13,629,469	13,629,469
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	-	-	-	-	-	24,200	24,200
Басқа да активтер	4,445,908	-	1,246,612	-	-	-	5,692,520
Активтердің жиынтығы	<u>186,903,306</u>	<u>87,236,448</u>	<u>124,894,608</u>	<u>412,837,580</u>	<u>54,283,663</u>	<u>146,196,147</u>	<u>1,012,351,752</u>
Міндеттемелер							
Айналыстағы ақша	458,276,315	-	-	-	-	-	458,276,315
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің талаптары							
<i>Шетелдік</i>	6,911,613	-	-	-	-	-	6,911,613
<i>Жергілікті</i>	211,389,282	345,086	-	-	-	-	211,734,368
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	9,631,814	-	-	-	-	-	9,631,814
Ұлттық Қордың шоттары	1,856,327	-	-	-	-	-	1,856,327
Қаржы министрлігінің шоттары	47,054,948	1,540,064	-	-	-	-	48,595,012
Кепілдік беру қорларының резервтері	-	-	-	-	-	7,843,816	7,843,816
Клиенттердің шоттары	1,696,354	-	-	-	-	-	1,696,354
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	161,132,190	-	-	-	-	-	161,132,190
Мерзімі кейінге қалдырылған салықтық міндеттеме	-	-	-	232,724	-	-	232,724
Басқа да міндеттемелер	2,742,567	51,217	-	-	-	-	2,793,784
Міндеттемелердің жиынтығы	<u>900,691,410</u>	<u>1,936,367</u>	<u>-</u>	<u>232,724</u>	<u>-</u>	<u>7,843,816</u>	<u>910,704,317</u>
Нетто-позиция	<u>(713,788,104)</u>	<u>85,300,081</u>	<u>124,894,608</u>	<u>412,604,856</u>	<u>54,283,663</u>	<u>138,352,331</u>	<u>101,647,435</u>
Жинақталған айырма	<u>(713,788,104)</u>	<u>(628,488,023)</u>	<u>(503,593,415)</u>	<u>(90,988,559)</u>	<u>(36,704,896)</u>	<u>101,647,435</u>	

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

34. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ, ЖАЛҒАСЫ

(e) Пайыздық ставка тәуекелі

Ұлттық Банк оның қаржылық жағдайына және ақша қаражатының ағынына ықпалын тигізетін басым нарықтық пайыздық ставкалар ауытқуының әсеріне байланысты сыйақы ставкаларының өзгеру тәуекелін өзіне алады. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін арттыруы мүмкін, алайда, пайыздық ставкалар күтпеген жерден өзгерген жағдайда, пайыздық маржа төмендеуі немесе зиян шектіруі де мүмкін.

Басшылық пайыздық ставкалар алшақтығының қолайлы деңгейіне қатысты лимиттер белгілейді және күнделікті бақылап, белгіленген лимиттердің сақталуын жүзеге асырады. Мұндай лимиттер пайыздық ставкалар өзгерісінің пайыздық маржаға және пайыздық ставкалардың өзгеруіне сезімтал активтер мен міндеттемелердің шамасына тигізуі мүмкін ықпалын шектейді.

Төмендегі кестеде негізгі құралдар бойынша пайыздық тәуекелдің жалпы талдауы көрсетілген

	<u>Тенге</u>	<u>АҚШ доллары</u>	<u>2006 ж.</u> <u>Басқа валюталар</u>
	%	%	%
Активтер			
Алтын	-	0.01-0.2	-
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар, оның ішінде			
<i>Шетелдік</i>	-	2,32-6,19	2.32-6.19
<i>Жергілікті</i>	3.47-3.58	-	-
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	4.11-5.26	-
Инвестициялық бағалы қағаздар, оның ішінде			
<i>Шетелдік</i>	-	1.15-9.8	2.0-9.0
<i>Жергілікті</i>	0.4-8.0	-	-
Міндеттемелер			
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің, оның ішінде жергілікті банктердің талаптары			
<i>Шетелдік</i>	-	0.5-1.0	-
<i>Жергілікті</i>	0.9-5.89	-	-
Қаржы министрлігінің шоттары	0.5-1.0	1.5	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2.22-4.84	-	-
	<u>Тенге</u>	<u>АҚШ доллары</u>	<u>2005 ж.</u> <u>Басқа валюталар</u>
	%	%	%
Активтер			
Алтын	-	0.019	-
Банктерге және басқа қаржы мекемелеріне талаптар, оның ішінде			
<i>Шетелдік</i>	-	3.62	1.37-4.53
<i>Жергілікті</i>	3,47-3,58	-	-
Кері РЕПО мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	2.08-4.2	-
Инвестициялық бағалы қағаздар, оның ішінде			
<i>Шетелдік</i>	-	1.50-9.0	-
<i>Жергілікті</i>	5.60-8.35	-	-
Міндеттемелер			
Банктердің және басқа қаржы мекемелерінің, оның ішінде жергілікті банктердің талаптары			
<i>Шетелдік</i>	-	0.25-5.24	-
<i>Жергілікті</i>	1.8 – 3.5	-	-
РЕПО мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	-	1.34-5.38
Қаржы министрлігінің шоттары	1-2.9	1 – 1.50	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2.20-2.69	-	-

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

35. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

Ұлттық Банк қаржы құралдарының әділ құнын бағалауды ХБЕС 32 «Қаржы құралдары: Ақпаратты ашу және беру» талаптарына сәйкес жүргізді.

Саудаға және туынды сауды құралдарына арналған бағалы қағаздардың бағаланатын әділ құны мәмілелер жасауға жұмсалатын шығындарды шегерусіз есепке алынатын күнгі белгіленген нарықтық бағаларға негізделеді.

Басқа да қаржы активтері мен міндеттемелердің бағаланатын әділ құны сол құрал үшін есептік күнгі дисконттау ставкасын пайдалана отырып есептелген ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау негізінде белгіленеді. 7-ескертуде ашып көрсетілгендей, баланстық құны 522,002 мың теңге (2005: 707,382 мың теңге) баға белгіленбейтін үлестік құралдардың әділ құны айқындала алмайды.

Ұлттық Банк басшылығы қаржы құралдарының әділ құны олардың баланстық құнынан айтарлықтай ерекшеленбейді деп есептейді.

Әділ құнды бағалау жақсы таныс, мәміле жасауды шын қалайтын, бір-бірінен тәуелсіз тараптар мәмілелер жасаған кезде жоғарыда аталған активтер мен міндеттемелер бүгінгі күні сол бойынша айырбасталуы мүмкін құнды барынша дәл анықтауға бағытталған. Дегенмен, бағалауларда белгісіздіктер және субъективтіліктер болуы себепті, әділ құн дереу активтер өткізілетін немесе міндеттемелер орындалатын құн ретінде қаралмауы тиіс.

36. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР, ТУЫНДЫ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ

(а) Сақтандыру

Қазақстанда сақтандыру саласы даму сатысында және әлемнің басқа елдеріне тән көптеген сақтандыру нысандарына әлі де болса толық көлемде қол жеткен жоқ. Ұлттық Банк мүлікке және жабдыққа қатысты сақтандырумен орнын толтыруды көздеген. Сақтандыру шартына сәйкес өрт, жай түсу, газ жарылысы, жойқын апаттар, судан келген зақымдар және т.б. салдарынан ҚҰБ мүлкіне келген залалды өтеумен байланысты ҚҰБ мүліктік мүдделері сақтандыру объектісі болып табылады.

Ұлттық Банк Ұлттық Банктің мүлкімен байланысты сақтандыру жағдайларының нәтижесінде туындайтын Ұлттық Банктің қызметіне жататын мүлікке немесе қоршаған ортаға келген зиянға байланысты үшінші тараптың қызметі немесе міндеттемесі тоқтатылған жағдайда мүлікке және жабдыққа қатысты толық сақтандырып жабуды көздемейді. Ұлттық Банк толық сақтандыруды қамтамасыз еткенше, қандай да бір активтерді жоғалту немесе жою Ұлттық Банктің қызметі мен қаржылық жағдайына теріс ықпал етуі мүмкін деген тәуекел болады.

(ә) Сот талқылаулары

Ұлттық Банктің қалыпты қызметі барысында сот органдарына мезгіл-мезгіл Ұлттық Банкке қатысты шағым-талаптар түседі. Ұлттық Банк басшылығы, өзінің бағалауына, сондай-ақ ішкі және сыртқы кәсіби кеңесшілердің ұсынымдарына сүйене отырып, олар бойынша талқылаулар Ұлттық Банкке айтарлықтай шығын әкелмейді және тиісінше осы талқылаулар бойынша резерв қалыптастырылған жоқ деп санайды.

2006 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептің ажырамайтын бөлігі болып табылатын ескертпесі

36. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР, ТУЫНДЫ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

(б) Шартты салықтық міндеттемелер

Қазақстан Республикасының салық жүйесі біршама жаңа болып табылады және көбінесе нақты емес және әр түрлі түсіндірулерге жол беретін, жиі өзгеретін нормативтік құжаттармен сипатталады. Салықтар едәуір айыппұлдар салуға, өсімпұлдар есептеуге және алуға құқығы бар бірқатар реттеуші органдардың тарапынан тексеріледі.

Салық кезеңі осы салық кезеңінен кейінгі бес күнтізбелік жыл ішінде салық органдарының тарапынан тексеруге ашық болады; дегенмен, белгілі бір жағдайларда салық кезеңі көрсетілген мерзімнен ұзағырақ ашық бола алады. Қазақстан Республикасындағы соңғы оқиғалар салық органдары салық заңнамасының түсіндірмелеріне және орындалуына қатысты барынша қатаң позиция ұстана бастағанын көрсетуде.

Жоғарыда баяндалған фактілер басқа елдерге қарағанда, Қазақстанда барынша елеулі салықтық тәуекелдерге әкелуі мүмкін. Басшылық өзінің салық заңнамасын, ресми өтініштерді және сот шешімдерін түсінуіне сүйене отырып, салықтар бойынша міндеттемелер жеткілікті көлемде көрсетілген деп есептейді. Дегенмен, реттеуші органдардың қолданылып жүрген салық заңнамасының ережелерін әр түрлі түсіндіруінің аралық қаржылық есептілікке айтарлықтай әсері болуы мүмкін.

37. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

	2006 ж. мың теңге	2005 ж. мың теңге
Ностро шоттары	742,306,204	17,209,567
Депозиттер	6,467,819	30,709,127
Кассадағы ақша	457,099	366,174
Жергілікті банктердегі ностро шоттары	601,664	1,524,984
	749,832,786	49,809,852