

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ**

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА
АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК**

МАЗМҰНЫ

БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕСІ	3-4
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ	5-12
2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Пайда немесе зиян туралы шоғырландырылған есеп	13-14
Жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп	15
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп	16-17
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп	18-21
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп	22-24
Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер	25-174

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕСІ

Басшылық Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – «ҚҰБ») және оның еншілес ұйымдарының (бұдан әрі ҚҰБ мен оның еншілес ұйымдары бірге – «Ұлттық Банк») 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ көрсетілген күні аяқталған жыл үшін оның қызметінің нәтижелерін, ақша қаражатының қозғалысын және меншікті капиталдағы өзгерістерді шынайы көрсететін шоғырландырылған қаржылық есептілікті шоғырландырылған қаржылық есептілікке 2-ескертпеде сипатталған шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттарына (бұдан әрі – «қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары») сәйкес дайындауға жауап береді.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Басшылыққа:

- есеп саясатының қағидаттарын дұрыс таңдауды және қолдануды қамтамасыз ету;
- ақпараттың, оның ішінде есеп саясаты туралы деректердің осындай ақпараттың орындылығын, шынайылығын, салыстырмалылығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда ұсынылуы;
- шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары талаптарының сақталуы;
- Ұлттық Банк өз қызметін таяу болашақта жалғастыратын болады дей отырып шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау үшін жауапкершілік жүктеледі.
- Басшылыққа сонымен қатар:
- Ұлттық Банктегі ішкі бақылаудың тиімді әрі сенімді жүйесін әзірлеу, енгізу және қолдау көрсету;
- Ұлттық Банктің шоғырландырылған қаржылық жағдайы туралы ақпаратты кез келген уақытта жеткілікті деңгейдегі дәлдікпен дайындауға және Ұлттық Банктің шоғырландырылған қаржылық есептілігінің қаржылық есептілікті дайындау қағидаттарының талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін бухгалтерлік есеп жүйесіне қолдау көрсету;
- бухгалтерлік есептің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізілуі;
- Ұлттық Банк активтерінің сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі барлық ақылға сыйымды ықтимал шаралардың қолданылуы;
- қаржылық және өзге де теріс пайдалану фактілерін анықтау және болдырмау үшін жауапкершілік жүктеледі.

Осы 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікті Басшылық 2018 жылғы 27 наурызда бекітті.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев
Төраға

2018 жылғы 27 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

С.К. Рахметова
Бас бухгалтер

2018 жылғы 27 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік

050051 Алматы, Достық д-лы 180,

Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»

050051 Алматы, пр. Достык 180,

E-mail: company@kpmg.kz

Тәуелсіз аудиторлардың есебі

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасына

Ескертпесі бар пікір

Біз 2017 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есебінен, көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша пайда немесе зиян, жиынтық кіріс, капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған есептерден, сондай-ақ есеп саясатының маңызды тұжырымдамалары мен басқа түсіндірмелі ескертпелерден тұратын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және оның еншілес кәсіпорындарының (бұдан әрі – «Ұлттық Банк») шоғырландырылған қаржылық есептіліктің аудитін жүргіздік.

Біздің пікірімізше, «Ескертпесі бар пікір білдіруге негіздеме» бөлімінде көрсетілген мәселенің ықпалын есепке алмағанда, шоғырландырылған қаржылық есептілік барлық елеулі қатынастарда Ұлттық Банктің 2017 жылдың 31 желтоқсанындағы шоғырландырылған қаржылық жағдайын және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша шоғырландырылған қаржылық нәтижелерін және шоғырландырылған ақша қаражаттарының қозғалысын шоғырландырылған қаржылық есептіліктің 2-ші Ескертпесінде сипатталған шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаларына (бұдан әрі – «қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидалары») сәйкес әділ көрсетеді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ*Тәуелсіз аудиторлардың есебі***Ескертпесі бар пікір білдіруге негіздеме**

Ұлттық Банктің бағасы белгіленбейтін үлестік бағалы қағаздардың әділ құнының сенімді бағасын алу мүмкіндігінің болмауына байланысты Ұлттық Банк 2017 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша оларды 750,000,000 мың теңге сомасында өзіндік құны бойынша бағалаған. Әділ құнның сенімді бағасын алуға болар еді, соның нәтижесінде көрсетілген инвестициялар қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаларына сәйкес әділ құны бойынша көрсетілуге тиіс еді. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаларынан мұндай шегінудің 2017 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы және көрсетілген күні аяқталған жылдардағы әділ құнды пайдалану кезінде туындайтын сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің құнына, қорытынды жиынтық кіріске, бөлінбеген пайдаға және сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резервке, сондай-ақ ағымдағы жылдың көрсеткіштеріне ықпалы айқындалған жоқ.

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

Аудиттің негізгі мәселелері

Аудиттің негізгі мәселелері, біздің кәсіби пайымдауымыз бойынша, ағымдағы кезеңнің шоғырландырылған қаржылық есептілігінің аудитінде ең маңызды болған мәселелер. Бұл мәселелер толығымен біздің шоғырландырылған қаржылық есептіліктің аудитінің мәнмәтіні мен осы есептілік туралы біздің пікіріміздің қалыптасуында қарастырылды және біз осы мәселелер бойынша жеке пікір білдірмейміз. «Ескертпесі бар пікір білдіруге негіздеме» бөлімінде қаралған мәселелерге қосымша біз есебімізде

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

Тәуелсіз аудиторлардың есебі

хабарлауымыз қажет аудиттің негізгі мәселелері ретінде төменде сипатталған мәселелерді айқындадық.

Банк секторын қалыпқа келтіру және еншілес ұйымның шығуы бойынша шығыстарды тану

Шоғырландырылған қаржылық есептілігіндегі 9-шы Ескертпені қараңыз.

Аудиттің негізгі мәселесі	Аудиттің негізгі мәселесіне қатысты аудиторлық рәсімдер
Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету қызметінің шеңберінде Ұлттық Банк екінші деңгейдегі банктерді қаржылық қолдауға бағытталған бірқатар бағдарлама жүргізіп отыр. Бұл операциялар маңызды болғандықтан, сондай-ақ мұндай операцияларды есепке алу мәселелері кәсіби пайымдамаларды және бағалаулар мен олардың негізін құрайтын жорамалдарды пайдалануды қажет ететіндіктен, бұл мәселелерге ерекше назар аударып келеміз. Есепті кезеңде мұндай операцияларға, атап айтқанда, екінші деңгейдегі банктер шығарған, қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте	Біз жүргізілген операциялардың экономикалық мәні мен олардың бухгалтерлік есепте тануына талдау жасадық. Біз Ұлттық Банктің пайда мен залал туралы шоғырландырылған есебіндегі еншілес ұйымы «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тың өтеусіз берілуі салдарынан болған залалды тануы кезінде пайдаланған пайымдамалары мен жорамалдарына талдау жасадық. Біз екінші деңгейдегі банктердің ие болған реттелген борышын, оның ішінде болжаған ақша ағындары мен дисконттау мөлшерлемелерін бастапқыда белгілеу кезіндегі әділ құнын есептеуге негізделген негізгі жорамалдарын тексердік. Біз болжаған ақша ағынының негізділігін тексеріп, дисконттау мөлшерлемесі сияқты негізгі шығыс мәліметтерін сыртқы дереккөздерден алынған салалық, қаржылық және экономикалық мәліметтермен салыстырдық. Бағалау жөніндегі мамандарымыздың қатысуымен Ұлттық Банктің екінші деңгейдегі банктердің ие болған, реттелген борышының әділ құнын анықтау үшін пайдаланған жорамалдары мен әдіснамасын сыни тұрғыдан бағаладық.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

Тәуелсіз аудиторлардың есебі

банкаралық қарыз ретінде танылған реттелген борыштық бағалы қағаздарды сатып алу, сондай-ақ еншілес ұйымы «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тың шығып кетуі жатады.	
Екінші деңгейдегі банктерге берілген қарыздардың құнсыздануы	
Шоғырландырылған қаржылық есептілігіндегі 19-шы Ескертпені қараңыз.	
Аудиттің негізгі мәселесі	Аудиттің негізгі мәселесіне қатысты аудиторлық рәсімдер
Басшылық белгілі бір деңгейде субъективті болып табылатын кәсіби пайымдамалары мен жорамалдарын пайдалана отырып, екінші деңгейдегі банктерге берілген қарыздардың құнсыздану индикаторларына талдау жүргізеді. Жергілікті банктерге кредит беруге қатысты кредит тәуекелінің ұлғаю белгілері болғандықтан, бұл мәселе аудиттің негізгі мәселесі ретінде қаралады. Біз жорамалдар мен екінші деңгейдегі банктерге берілген құнсызданған қарыздарды уақтылы сәйкестендіру үшін	Бұл саладағы аудиторлық рәсімдеріміз қаржы активтерінің құнсыздану бағасының әдістемесімен танысуды, құнсызданған қарыздарды сәйкестендіруге қатысты дизайнды тестілеу және бақылаудың операциялық тиімділігі, сондай-ақ құнсызданған банкаралық қарыздарды уақтылы анықтау үшін пайдаланылған негізгі жорамалдарға тиісті сипаттағы талдау жасауды қамтыған. Оған пайыздарды немесе борыштың негізгі сомасын төлеу мерзімдерін бұзу, шартты қайта құрылымдау, Ұлттық Банк контрагенттерінің кредиттік рейтингтерін өзгерту талдау, сондай-ақ өзге де бақыланатын нарықтық ақпарат кіреді. Сонымен қатар біз екінші деңгейдегі банктерге берілген қарыздар бойынша құнсыздану резервінің жеткіліктілігін бағаладық. Біз сонымен қатар шоғырландырылған қаржылық есептілігін тиісінше ашып көрсету Ұлттық Банктің кредиттік тәуекелге

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

Тәуелсіз аудиторлардың есебі

пайдаланылған әдістемеге, сондай-ақ құнсыздану резервінің есебіне ерекше назар аудардық.

ұшырағыштығын тиісті түрде көрсететін-көрсетпейтінін бағаладық.

Басқа ақпарат

Басшылық басқа ақпарат үшін жауапты. Басқа ақпарат Ұлттық Банктің Қазақстан Республикасының Президентіне 2017 жылғы жылдық есепті қамтиды (бұдан әрі, «Жылдық есеп»), бірақ шоғырландырылған қаржылық есептілік пен біздің аудиторлық қорытындыны қамтымайды. Жылдық есеп бізге, шамамен, осы аудиторлық есеп күнінен кейін ұсынылады.

Біздің шоғырландырылған қаржылық есептілік туралы ескертпесі бар пікіріміз басқа ақпаратқа қатысты қолданылмайды және біз бұл ақпаратқа қатысты қандай да бір нысандағы сенімділік қорытындысын білдірмейміз.

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

Шоғырландырылған қаржылық есептілік үшін Ұлттық Банк басшылығы мен корпоративтік басқаруға жауапты адамдардың жауапкершілігі

Басшылық қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттарына сәйкес көрсетілген шоғырландырылған қаржылық есептіліктің дайындалуы мен шынайы ұсынылуына және жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбаған шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау үшін басшылық қажет деп есептейтін ішкі бақылау жүйесіне жауапты болады.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылыққа Ұлттық Банктің өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалау үшін, қызметтің үздіксіздігіне жататын мәліметтерді тиісті жағдайларда ашқаны үшін және, басшылық Ұлттық Банкті таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниетті болатын немесе онда таратудан немесе қызметті тоқтатудан басқа қандай да бір нақты балама болмаған жағдайларды қоспағанда,

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ*Тәуелсіз аудиторлардың есебі*

есептілікті қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал негізінде жасағаны үшін жауапкершілік жүктеледі.

Корпоративтік басқаруға жауапты адамдарға Ұлттық Банктің шоғырландырылған қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапкершілік жүктеледі.

Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ*Тәуелсіз аудиторлардың есебі*

- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бағалау мәндерінің негізділігін және басшылық дайындаған ашып көрсетілген ақпаратты бағалаймыз;

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

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

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

Біз корпоративтік басқаруға жауапты адамдармен, олардың назарына басқасымен қатар аудиттің жоспарланған көлемі мен уақыты, сондай-ақ біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері енетін аудиттің нәтижелері бойынша айтарлықтай ескертулері туралы ақпаратты жеткізе отырып, ақпараттық өзара іс-қимылды жүзеге асырамыз.

Біз, сонымен қатар, корпоративтік басқаруға жауапты адамдарға тәуелсіздікке қатысты сәйкес әдептілік талаптарын сақтағанымыз туралы және осы адамдарға барлық өзара қарым-қатынастар мен аудиторлардың тәуелсіздігіне әсер етеді деп негізді түрде санауға болатын өзге мәселелер, ал қажет болған жағдайларда тиісті сақтық шаралары туралы соған қатысты қорғау шаралары туралы мәлімдеме береміз.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ*Тәуелсіз аудиторлардың есебі*

Корпоративтік басқаруға жауапты адамдардың назарына жеткізілген мәселелердің ішінен біз ағымдағы кезеңнің шоғырландырылған қаржылық есептілігінің аудитінде ең маңызды болған және сәйкесінше аудиттің негізгі мәселелері болып табылатын мәселелерді анықтаймыз. Біз бұл мәселелер туралы ақпаратты жария ашып көрсету заңмен немесе нормативтік актімен тыйым салынған жағдайларды қоспағанда немесе қандай да бір мәселе туралы ақпараттың біздің аудиторлық есебімізде хабарланбауға тиіс деген тұжырымға келетін өте сирек жағдайларда біздің аудиторлық есебімізде сипаттаймыз, себебі мұндай ақпаратты хабарлаудың теріс салдарлары оны хабарлаудан болатын қоғамдық маңызды пайдадан асады деп негізді түрде болжауға болады.

Нәтижесінде тәуелсіз аудиторлардың осы аудиторлық есебі шығарылған тапсырманың жетекшісі:

Ким Е. В.

Қазақстан Республикасының
сертификатталған аудиторы,
2011 жылғы 8 тамызда берілген
№ МФ-0000042 аудитордың біліктілік куәлігі

«КПМГ Аудит» ЖШС

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі аудиторлық қызметпен айналысу үшін 2006 жылғы 6 желтоқсанда берген №0000021 мемлекеттік лицензия

Хаирова А. А.

«КПМГ Аудит» ЖШС Жарғы негізінде
әрекет ететін Бас директоры

2018 жылғы 27 наурыз

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ескерт- пе	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Пайыздық кірістер	4	187,970,355	148,533,396
Пайыздық шығыстар	4	(357,178,632)	(275,512,973)
Таза пайыздық зиян		(169,208,277)	(126,979,577)
Комиссиялық кірістер	5	28,491,105	17,511,976
Комиссиялық шығыстар	6	(2,781,621)	(2,337,162)
Таза комиссиялық кіріс		25,709,484	15,174,814
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда	7	52,190,694	29,998,604
Сату үшін қолда бар қаржы активтерімен операциялардан түскен таза пайда	8	9,203,671	3,490,361
Қауымдасқан ұйымдардың пайдасындағы үлес		1,585	1,223
Банк секторын қалыпқа келтіру шығыстары	9	(585,623,196)	(5,428,504)
Еншілес ұйымның шығуы бойынша шығыстар	9	(507,474,058)	-
Басқа да операциялық (шығыстар) кірістер, нетто	10	(9,152,915)	13,753,629
Операциялық шығыстар		(1,184,353,012)	(69,989,450)
Құнсыздануға арналған резервті (құру) қалпына келтіру	11	(40,868,966)	2,897,682
Банкноттар мен монеталарды шығару шығыстары	12	(2,384,962)	(4,502,150)
Тысқары ұйымдарды қаржыландыру	13	(149,432)	(194,150)
Қызметкерлерге арналған шығыстар	14	(26,066,223)	(24,298,232)
Амортизация және тозу		(2,919,100)	(3,322,682)
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	15	(10,859,838)	(19,395,201)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ескерт- пе	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Табыс салығын шегергенге дейінгі зиян		(1,267,601,533)	(118,804,183)
Табыс салығы бойынша үнем (шығыс)	16	83,628,931	(5,451,445)
Бір жылдағы зиян		(1,183,972,602)	(124,255,628)
Мыналарға тиесілі зиян:			
- Ұлттық Банктің меншік иелеріне		(1,184,446,445)	(124,687,371)
- бақыламайтын акционерлерге		473,843	431,743
Бір жылдағы зиян		(1,183,972,602)	(124,255,628)

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев
Төраға

С.К. Рахметова
Бас бухгалтер

2018 жылғы 27 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

2018 жылғы 27 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

25-174-беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША
ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Бір жылдағы зиян	(1,183,972,602)	(124,255,628)
Табыс салығын шегергендегі басқа да жиынтық кіріс		
<i>Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>		
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві:		
- әділ құнның таза өзгеруі	35,703,043	(39,722,793)
- пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгеруі	(4,656,200)	2,397,662
<i>Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін барлық бап</i>	<i>31,046,843</i>	<i>(37,325,131)</i>
<i>Пайда немесе зиян құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес баптар:</i>		
Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен таза пайда (зиян)	45,041,259	(100,989,057)
Бағалы металдарды қайта бағалаудан түскен таза пайда	395,793,297	132,365,318
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	7,554,738	1,136,514
<i>Пайда немесе зиян құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес барлық бап</i>	<i>448,389,294</i>	<i>32,512,775</i>
Табыс салығын шегергендегі бір жылдағы басқа да жиынтық кіріс (шығыс)	479,436,137	(4,812,356)
Бір жылдағы барлық жиынтық шығыс	(704,536,465)	(129,067,984)
Мыналарға тиесілі барлық жиынтық шығыс:		
- Ұлттық Банктің меншік иелеріне	(705,010,286)	(129,499,590)
- бақыламайтын акционерлерге	473,821	431,606
Бір жылдағы барлық жиынтық шығыс	(704,536,465)	(129,067,984)

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев

Төраға

2018 жылғы 27 наурыз

Алматы қ., Қазақстан

С.К. Рахметова

Бас бухгалтер

2018 жылғы 27 наурыз

Алматы қ., Қазақстан

25-174-беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ескерт- пе	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
АКТИВТЕР			
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	17	49,964,397	133,165,880
Алтын	18	4,153,571,095	3,205,211,023
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	19	3,353,700,411	4,085,779,352
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	20	989,079,839	856,098,778
«Кері репо» мәмілелері	21	184,400,406	399,178,190
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	22	5,196,993,643	4,456,823,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	23	40,252,954	98,977,873
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар		304,295	302,710
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	24	62,298,821	55,266,393
Ағымдағы салықтық актив		1,878,261	3,320,437
Кейінге қалдырылған салықтық активтер	16	86,166,315	30,278,026
Басқа да активтер	25	21,515,374	15,951,886
Барлық актив		14,140,125,811	13,340,353,647
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Айналыстағы ақша	26	2,257,675,813	2,050,536,444
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	27	4,828,725,191	4,426,155,970
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	20	665,921	2,453,250
«Репо» мәмілелері	28	295,484,490	35,074,130

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ескерт- пе	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	29	337,924,084	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	30	430,853,383	505,678,909
Клиенттердің шоттары	31	658,740,109	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	32	3,209,726,402	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	33	307,151,304	258,617,223
Ағымдағы салықтық міндеттеме		-	986,170
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер	16	2,360,203	2,274,178
Басқа да міндеттемелер	34	14,097,232	12,519,559
Барлық міндеттемелер		12,343,404,132	10,524,167,142
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
Жарғылық капитал	35	20,000,000	20,000,000
Резервтік капитал	35	174,986,594	331,691,233
Басқа да резервтер		3,633,018	3,430,633
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резерві		26,259,191	19,958,118
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві		(53,321,533)	(84,368,398)
Шетел валютасын және бағалы металдарды қайта бағалау резерві		2,808,948,704	2,368,114,148
Жинақталған зияндар		(1,188,759,997)	(161,990,514)
Ұлттық Банктің меншік иелеріне тиесілі барлық капитал		1,791,745,977	2,496,835,220
Бақыламайтын акционерлер үлесі	35	4,975,702	319,351,285
Барлық меншікті капитал		1,796,721,679	2,816,186,505
Барлық міндеттеме мен меншікті капитал		14,140,125,811	13,340,353,647

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев

Төраға

2018 жылғы 27 наурыз

Алматы қ., Қазақстан

25-174 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

С.К. Рахметова

Бас бухгалтер

2018 жылғы 27 наурыз

Алматы қ., Қазақстан

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Салық салғанға дейінгі зиян	(1,267,601,533)	(118,804,183)
<i>Түзетулер:</i>		
Амортизация	4,599,163	5,436,242
Депозиттерге кепілдік беру резервін толықтыру шығыстары	13,200,000	13,400,000
Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша өтемақы бойынша пайда	-	(23,788,202)
Нарықтық емес талаптармен жасалған мәмілелер бойынша зиян	-	5,428,504
Қаржы құралдары бойынша құнсыздануға арналған резервті есептеуді қалпына келтіру	40,092,150	(3,021,097)
Басқа да активтер мен қорлардың құнсыздану резервін есептеу	148,981	70,621
Негізгі құрал-жабдықтардан болған зиян	643,415	6,108,879
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша дисконттың амортизациясы	291,403,821	207,521,343
Қаржы активтері бойынша дисконттың амортизациясы	(16,700,686)	(2,146,819)
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша іске асырылмаған зиян (пайда)	(1,907,741)	364,472
Қауымдасқан ұйымдардың пайдасындағы үлес	(1,585)	(1,223)
Ұйымға салынған инвестицияларды шығынға жазудан болған зиян	62,975	5,650,000
Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен ақша қаражатының түсуі	(936,061,040)	96,218,537

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Операциялық активтердің ұлғаюы (азаюы)		
Алтын	(552,566,775)	(496,650,272)
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	(1,111,802,525)	279,185,571
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	(134,822,187)	(63,192,665)
«Кері репо» мәмілелері	337,846,805	(297,326,858)
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	(598,763,706)	(585,425,280)
Басқа да активтер	470,116,754	1,979,467
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы (азаюы)		
Айналыстағы ақша	207,139,370	555,182,627
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	344,801,933	(1,406,218,018)
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	(157,341)	(516,699)
«Репо» мәмілелері	260,410,360	33,973,767
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	209,729,502	(1,122,894,924)
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	(70,307,657)	(378,993,671)
Клиенттердің шоттары	63,160,429	443,417,839
Кепілдік беру қорының резервтері	35,334,081	32,436,438
Басқа да міндеттемелер	2,664,811	(4,878,458)
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза қозғалысы	(1,473,277,186)	(2,913,702,599)
Төленген табыс салығы	28,300,646	(6,046,898)
Ақша қаражатын операциялық қызметте пайдалану	(1,444,976,540)	(2,919,749,497)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар сатып алу	-	(864,201)
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды өтеу	59,956,583	-
Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді иелену	(9,762,459)	(4,186,731)
Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді сату	5,030,522	141,484
Ақша қаражатын инвестициялық қызметте пайдалану	55,224,646	(4,909,448)
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	63,001,373,796	41,045,104,282
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(62,343,468,289)	(38,936,734,998)
Сыйақы төлеу	(245,622,892)	(164,902,936)
Қаржылық қызметтен ақша қаражатының түсуі (32-ескертпе)	412,282,615	1,943,466,348
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза ұлғаюы	(977,469,279)	(981,192,597)
Валюта бағамдары өзгерістерінің ақша қаражатының және оның баламаларының шамасына әсер етуі	(27,435,367)	12,816,492
Құнсыздануға арналған резервті қалпына келтіру	-	6,573,319
Жылдың басындағы ақша қаражаты және оның баламалары	2,559,086,534	3,520,889,320
Жылдың соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары (17-ескертпе)	1,554,181,888	2,559,086,534

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ АҚША
ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП**

2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде төленген және алынған пайыздардың сомасы тиісінше 357,484,478 мың теңгені және 186,501,913 мың теңгені құрады (2016 жылғы 31 желтоқсанда: тиісінше 275,225,018 мың теңге және 121,669,756 мың теңге).

2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде төленген және алынған дивидендтердің сомасы тиісінше нөл теңгені және 2,753 мың теңгені құрады (2016 жылғы 31 желтоқсанда тиісінше нөл теңгені және 13,660 мың теңгені құрады).

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев
Төраға

2018 жылғы 27 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

С.К. Рахметова
Бас бухгалтер

2018 жылғы 27 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

25-174 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ұлттық Банктің меншік иелеріне тиесілі капитал									
	Жарғылық капитал	Резервтік капитал	Басқа да резервтер	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резерві	Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Шетел валютасын және бағалы металдарды қайта бағалау резерві	Жинақталған зиян	Барлығы	Бақыламайтын акционерлер үлесі	Барлық меншікті капитал
мың теңге										
2017 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	20,000,000	331,691,233	3,430,633	19,958,118	(84,368,398)	2,368,114,148	(161,990,514)	2,496,835,220	319,351,285	2,816,186,505
Барлық жиынтық кіріс										
Бір жылдағы зиян	-	-	-	-	-	-	(1,184,446,445)	(1,184,446,445)	473,843	(1,183,972,602)
Басқа да жиынтық кіріс										
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына қайта жіктелетін немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>										
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	-	35,703,065	-	-	35,703,065	(22)	35,703,043
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған таза өзгеруі	-	-	-	-	(4,656,200)	-	-	(4,656,200)	-	(4,656,200)
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына қайта жіктелетін немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар:</i>	-	-	-	-	31,046,865	-	-	31,046,865	(22)	31,046,843
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес баптар:</i>										
Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен таза зиян	-	-	-	-	-	45,041,259	-	45,041,259	-	45,041,259
Бағалы металдарды қайта бағалаудан түскен таза пайда	-	-	-	-	-	395,793,297	-	395,793,297	-	395,793,297
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	-	-	-	7,554,738	-	-	-	7,554,738	-	7,554,738
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес барлық баптар:</i>	-	-	-	7,554,738	-	440,834,556	-	448,389,294	-	448,389,294
Барлық басқа да жиынтық шығыс	-	-	-	7,554,738	31,046,865	440,834,556	-	479,436,159	(22)	479,436,137
Бір жылдағы барлық жиынтық шығыс	-	-	-	7,554,738	31,046,865	440,834,556	(1,184,446,445)	(705,010,286)	473,821	(704,536,465)
Амортизациялау және шығынға жазу кезінде қайта бағалау резервін аудару	-	-	-	(1,253,665)	-	-	1,182,193	(71,472)	89,444	17,972
Меншік иелерімен жүргізілген, тікелей капиталдың құрамында көрсетілген операциялар:										
Резервтік капиталды және басқа да резервтерді толықтыру (35-ескертуге)	-	832,736	202,385	-	-	-	(1,042,606)	(7,485)	7,485	-
Резервтік капиталдан болған зиянды өтеу	-	(157,537,375)	-	-	-	-	157,537,375	-	-	-
«ПҚҚ» АҚ акцияларын ҚР Үкіметіне беру	-	-	-	-	-	-	-	-	(314,946,333)	(314,946,333)
Меншік иелерімен жүргізілген барлық операция	-	(156,704,639)	202,385	-	-	-	156,494,769	(7,485)	(314,938,848)	(314,946,333)
2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық года	20,000,000	174,986,594	3,633,018	26,259,191	(53,321,533)	2,808,948,704	(1,188,759,997)	1,791,745,977	4,975,702	1,796,721,679

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР
ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ұлттық Банктің меншік иелеріне тиесілі капитал									
	Жарғылық капитал	Резервтік капитал	Басқа да резервтер	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резерві	Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Шетел валютасын және бағалы металдарды қайта бағалау резерві	Жинақталған зиян	Барлығы	Бақыламайтын акционерлер үлесі	Барлық меншікті капитал
мың теңге										
2016 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	20,000,000	346,420,494	3,253,536	20,699,162	(47,043,404)	2,336,737,887	(53,708,859)	2,626,358,816	318,905,490	2,945,264,306
Барлық жиынтық кіріс										
Бір жылдағы зиян	-	-	-	-	-	-	(124,687,371)	(124,687,371)	431,743	(124,255,628)
Басқа да жиынтық кіріс										
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына қайта жіктелетін немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>										
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	-	(39,722,656)	-	-	(39,722,656)	(137)	(39,722,793)
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған таза өзгеруі	-	-	-	-	2,397,662	-	-	2,397,662	-	2,397,662
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына қайта жіктелетін немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін барлық баптар:</i>	-	-	-	-	(37,324,994)	-	-	(37,324,994)	(137)	(37,325,131)
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес баптар:</i>										
Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен таза зиян	-	-	-	-	-	(100,989,057)	-	(100,989,057)	-	(100,989,057)
Бағалы металдарды қайта бағалаудан түскен таза пайда	-	-	-	-	-	132,365,318	-	132,365,318	-	132,365,318
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	-	-	-	1,136,514	-	-	-	1,136,514	-	1,136,514
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына кейіннен қайта жіктелуі мүмкін емес барлық баптар:</i>	-	-	-	1,136,514	-	31,376,261	-	32,512,775	-	32,512,775
Барлық басқа да жиынтық шығыс	-	-	-	1,136,514	(37,324,994)	31,376,261	-	(4,812,219)	(137)	(4,812,356)
Бір жылдағы барлық жиынтық шығыс	-	-	-	1,136,514	(37,324,994)	31,376,261	(124,687,371)	(129,499,590)	431,606	(129,067,984)
Амортизациялау және шығынға жазу кезінде қайта бағалау резервін аудару	-	-	-	(1,873,820)	-	-	1,864,003	(9,817)	-	(9,817)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

	Ұлттық Банктің меншік иелеріне тиесілі капитал									
	Жарғылық капитал	Резервтік капитал	Басқа да резервтер	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резерві	Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Шетел валютасын және бағалы металдарды қайта бағалау резерві	Жинақталған зиян	Барлығы	Бақыламайтын акционерлер үлесі	Барлық меншікті капитал
мың тенге										
Меншік иелерімен жүргізілген, тікелей капиталдың құрамында көрсетілген операциялар:										
Резервтік капиталды және басқа да резервтерді толықтыру (35-ескертпе)	-	3,960,946	177,156	-	-	-	(4,138,102)	-	-	-
Резервтік капиталдан болған зиянды өтеу	-	(18,690,207)	-	-	-	-	18,690,207	-	-	-
Еншілес ұйымдар бойынша инвестициялардағы өзгерістер	-	-	(59)	(3,738)	-	-	(10,392)	(14,189)	14,189	-
Меншік иелерімен жүргізілген барлық операция	-	(14,729,261)	177,097	(3,738)	-	-	14,541,713	(14,189)	14,189	-
2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық	20,000,000	331,691,233	3,430,633	19,958,118	(84,368,398)	2,368,114,148	(161,990,514)	2,496,835,220	319,351,285	2,816,186,505

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басшылығының атынан:

Д.Т. Ақышев
Төраға

2018 жылғы 27 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

С.К. Рахметова
Бас бухгалтер

2018 жылғы 27 наурыз
Алматы қ., Қазақстан

25-174 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. ЕСЕП БЕРЕТІН КӘСІПОРЫН

Ұйымдық құрылым және қызмет

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. ЕСЕП БЕРЕТІН КӘСПОРЫН, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

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

ҚҰБ-ның бас офисі мынадай мекенжай бойынша тіркелген: Алматы қаласы, 050040, Көктем-3 ықшам ауданы, 21 үй. 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚҰБ-ның Қазақстан Республикасында 17 филиалы және 14 еншілес ұйымы бар.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. ЕСЕП БЕРЕТІН КӘСІПОРЫН, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

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

Атауы	Құрыл- ған жылы	Негізгі қызметі	Иелену үлесі, %	
			2017 жыл	2016 жыл
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» РМК	1994	Монеталар шығару	100.00	100.00
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК	1996	Электрондық ақша аударымдары	100.00	100.00
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банктік сервис бюросы» АҚ	1996	Бағдарламалық қамтамасыз етуге қызмет көрсету және әзірлеу	100.00	100.00
«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ	1999	Жеке тұлғалардың депозиттеріне кепілдік беру	100.00	100.00
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банкнот фабрикасы» РМК	2004	Банкноттар шығару	100.00	100.00
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Q-BRO» резервтік орталығы» АҚ	2007	ҚҰБ АТ жүйесінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету	-	100.00

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. ЕСЕП БЕРЕТІН КӘСІПОРЫН, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

Атауы	Құрыл- ған жылы	Негізгі қызметі	Иелену үлесі, %	
			2017 жыл	2016 жыл
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің оқу орталығы» АҚ	2007	Жоғары оқу орнынан кейінгі кәсіби оқу бағдарламаларын іске асыру	100.00	100.00
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін қамтамасыз ету орталығы» АҚ	2011	Көлік қызметі, мүлікті басқару жөніндегі шаруашылық қызметті жүзеге асыру	100.00	100.00
«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ	2011	Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға бағытталған шараларды іске асыру	-	100.00
«Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ	2012	Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының активтерін, ҚҰБ алтынвалюта активтерін, зейнетақы активтерін басқару	100.00	100.00
«Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ	2012	Кредиттік тарихты қалыптастыру және кредиттік есептерді беру	100.00	100.00
«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ	2012	Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу	98.97	98.97

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. ЕСЕП БЕРЕТІН КӘСПОРЫН, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы			Иелену үлесі, %	
Атауы	Құрыл- ған жылы	Негізгі қызметі	2017 жыл	2016 жыл
«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ	1996	Депозитарлық қызмет	72.36	72.36
«Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы» рейтингтік агенттігі» АҚ	2007	Кредиттік рейтингтерді беру және индекстеу	58.76	58.76
«Қазақстан қор биржасы» АҚ	1993	Қаржы нарықтарын ұйымдастыру және қызмет көрсету	50.10	50.10
«Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ	2017	Екінші деңгейдегі банктерді қаржылық қолдау арқылы банк секторының қаржылық тұрақтылығына жәрдем беру	100.00	-

Қазақстан Республикасы Президентінің 2017 жылғы 15 ақпандағы № 422 Жарлығымен бекітілген Мемлекет басшысының 2017 жылғы 31 қаңтардағы «Қазақстанның үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабілеттілік» атты Қазақстан халқына Жолдауын іске асыру жөніндегі жалпыұлттық іс-шаралар жоспарының 39-тармағына сәйкес Қазақстан Республикасының қаржылық орнықтылығын арттыру бағдарламасы мақұлданды. Осы Бағдарлама бойынша оператор ретінде «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоры құрылды, оның қызметінің негізгі мақсаты Екінші деңгейдегі банктерді қаржылық қолдау арқылы банк секторының қаржылық тұрақтылығына жәрдем беру болып табылады. Екінші деңгейдегі банктерді қаржылық қолдау меншікті және тартылған қаражат есебінен жүзеге асырылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. ЕСЕП БЕРЕТІН КӘСІПОРЫН, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

2016 жылғы қарашада Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 50, 51-баптарына, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабы 1-тармағының 2) тармақшасына, 88, 89-баптарына, «Қазақстан Ұлттық Банкінің «Q-BRO» резервтік орталығы» АҚ Акционерінің 2015 жылғы 19 қазандағы № 2 шешімімен бекітілген «Қазақстан Ұлттық Банкінің Q-BRO» резервтік орталығы» АҚ Жарғысы 43-тармағының 3) тармақшасына сәйкес, ҚҰБ «Қазақстан Ұлттық Банкінің «Q-BRO» резервтік орталығы» акционерлік қоғамын тарату және Қоғамды тарату жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы шешім қабылдады. 2017 жылғы қарашада «Q-BRO» резервтік орталығы» акционерлік қоғамын таратылды. Жоғарыда көрсетілген еншілес кәсіпорынды таратудың Ұлттық Банктің активтері мен міндеттемелеріне және бір жылдағы шығындарына әсер етуі айтарлықтай емес.

2017 жылы «Мемлекет басшысының 2015 жылғы 30 қарашадағы «Қазақстан жаңа жаһандық нақты ахуалда: өсу, реформалар, даму» атты Қазақстан халқына Жолдауын іске асыру жөніндегі шаралар туралы» Қазақстан Республикасының Президентінің 2015 жылғы 25 желтоқсандағы № 143 Жарлығымен бекітілген Жалпыұлттық іс-шаралар жоспарының 7-тармағын, Қазақстан Республикасы Үкіметінің отырысында мақұлданған (отырыстың 2015 жылғы 8 желтоқсандағы № 51 хаттамасы) Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің экономикалық және әлеуметтік тұрақтылықты қамтамасыз ету жөніндегі 2016 - 2018 жылдарға арналған дағдарысқа қарсы іс-қимыл жоспарының 4-тармағын, сондай-ақ Мемлекет басшысының 2017 жылғы 31 қаңтардағы «Қазақстанның үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабілеттілік» атты Қазақстан халқына Жолдауының «Макроэкономикалық тұрақтылық» үшінші басымдығын іске асыру мақсатында ҚҰБ Басқармасы 2017 жылғы 21 ақпанда «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының жарғылық капиталын 470,196,000 мың теңгеге ұлғайту және «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі жай акцияларын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне беру туралы қаулы қабылдады (9 ескертпе).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. ЕСЕП БЕРЕТІН КӘСІПОРЫН, ЖАЛҒАСЫ

Ұйымдық құрылым және қызмет, жалғасы

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайлары

Ұлттық Банк өз қызметін басым түрде Қазақстанның аумағында жүзеге асырады. Тиісінше, Ұлттық Банктің бизнесіне Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары ықпал етеді, оларға дамушы нарықтың ерекшеліктері тән. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелердің дамуы жалғасуда, алайда олардың талаптарын біржақты түсіну тәуекелімен қатар жүреді, сонымен қатар олар өзгерістерге жиі ұшырайды, бұл басқа да заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнесін жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар жасайды. Сонымен қатар, Қазақстан теңгесінің 2015 жылы болған құнсыздануы және әлемдік нарықтарда мұнай бағасының төмендеуі шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптарының белгісіздігінің деңгейін ұлғайтты.

Ұсынылып отырған шоғырландырылған қаржылық есептілік басшылықтың Қазақстанда бизнес жүргізу талаптарының Ұлттық Банктің қызметіне және қаржылық жай-күйіне қалай әсер ететіні туралы көзқарасын көрсетеді. Шаруашылық жүргізудің болашақтағы талаптарының нақты әсер етуі оларды басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ

Қолданылатын стандарттар

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**2. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ
ДАЙЫНДАУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ****Қолданылатын стандарттар, жалғасы**

- қаржылық есептілікте ақша-кредит саясатын іске асыру және қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу шеңберінде жүзеге асырылатын жекелеген операцияларды есепке алу, ұсыну және ашып жазу олардың экономикалық мәніне және/немесе Ұлттық Банктің мақсаттары мен міндеттеріне орай амортизацияланған құны, өзіндік құны не номиналдық құны бойынша жүзеге асырылады. Осы шоғырландырылған қаржылық есептілікте мұндай операцияларға «банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер» және «банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері» ретінде ұсынылған туынды құралдар болып табылатын екінші деңгейдегі банктермен және басқа да қаржылық институттармен своп мәмілелері (19 және 27-ескертпелер) номиналды құны бойынша жатқызылады.

Қаржылық көрсеткіштерді бағалау қағидаттары

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

Функционалдық валюта және шоғырландырылған қаржылық есептіліктің деректерін көрсету валютасы

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**2. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ
ДАЙЫНДАУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ****Бағалау мен пайымдауды пайдалану**

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

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

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

- қолданылатын стандарттар – 2-ескертпе;
- банк секторын қалыпқа келтіру және еншілес ұйымның шығуы бойынша шығыстарды есепке алу – 9-ескертпе;
- бастапқы тану кезіндегі реттелген борыштың әділ құны – 9-ескертпе;
- банктердегі және басқа да қаржы ұйымдарындағы шоттардың, қарыздар мен депозиттердің құнсыздануы – 19-ескертпе;
- қаржылық активтер және міндеттемелер: әділ құны және есептік жіктеулер – 42-ескертпе.

Есеп саясатының және деректерді беру тәртібінің өзгеруі

Ұлттық Банк бастапқы пайдалану күні 2017 жылғы 1 қаңтар болатын стандарттарға төмендегідей түзетулерді қабылдады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

Есеп саясатының және деректерді беру тәртібінің өзгеруі, жалғасы

«Ақпаратты жария етуге қойылатын талаптарды қайта қарау бойынша жоба (IAS) 7 ХҚЕС-ке түзетулер). IAS 7 «Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп» ХҚЕС-тың ақпаратты жария етуге қойылатын талаптарды қайта қарау бойынша кеңесінің неғұрлым ауқымды жобасының шеңберінде өзгертілді. Түзетулер жария етуді талап етеді, ол қаржылық есептілікті пайдаланушыларға қаржы қызметі шеңберінде туындайтын міндеттемелердегі өзгерістерді, ақша қаражатының ағындарымен байланысты, сол сияқты олармен байланысты емес өзгерістерді қоса алғанда, бағалауға мүмкіндік береді. Ақпаратты жария етуге қойылатын талаптарды орындау тәсілдерінің бірі кезең басында және соңында қаржы қызметі шеңберінде туындайтын міндеттемелердің қалдығы арасындағы салыстырып тексеруді беру болып табылады. Алайда түзетулердің мақсатына сол сияқты жария етудің өзге де нысаны кезінде қол жеткізіледі.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ

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

Шоғырландыру қағидаттары

Еншілес ұйымдар

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Шоғырландыру қағидаттары, жалғасы

Қорларды басқару

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

Бақыламайтын акционерлердің үлестерін сатып алу және сату

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

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

Қауымдасқан ұйымдар

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Шоғырландыру қағидаттары, жалғасы

Шоғырландыру барысында алып тасталатын операциялар

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

Бақыламайтын акционерлердің үлестері

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ , ЖАЛҒАСЫ

Шоғырландыру қағидаттары, жалғасы

Қызметті тоқтату

Ұлттық Банктің бизнесінің құрамдас бөлігі тоқтатылған қызмет болып табылады, оның қызметі және ақша қаражатының ағыны Ұлттық Банктің қалған бөлігінен нақты ерекшеленуі мүмкін және мыналарды:

- қызметтің жекелеген маңызды түрін немесе операцияларды енгізудің географиялық ауданын білдіреді;
- қызметтің жекелеген маңызды түрін немесе операцияларды енгізудің географиялық ауданын шығарудың бірыңғай үйлестірілген жоспарының бөлігі болып табылады; немесе
- кейіннен қайта сату мақсатында ғана сатып алынған еншілес кәсіпорын болып табылады.

Қызмет оны шығару сәтінде немесе бұл қызмет сатуға арналған ретінде жіктеу өлшемшарттарына жауап беретін сәтте, егер соңғысы бұрынырақ болса тоқтатылған ретінде жіктеледі. Қызмет тоқтатылған ретінде жіктелетін болса, бұл қызмет тиісті салыстырмалы кезеңнің басында тоқтатылса пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы есептің салыстырмалы деректері ретінде ұсынылады.

Алтын

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Шетел валютасы**

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

Шетел валютасымен көрсетілген және нақты шығын бойынша көрсетілген ақшалай емес активтер мен міндеттемелер операция жүргізу күнгі қолданылған валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға аударылады. Шетел валютасына аудару нәтижесінде туындаған оң бағамдық айырмалар басқа да жиынтық кіріс құрамында көрсетіледі. Қайта бағалау нәтижесінде туындаған зияндар басқа да жиынтық кірістің құрамында тікелей капиталда көрсетілген құнды қайта бағалау нәтижесіндегі алдыңғы ұлғаюды есептен шығару жүргізілген жағдайларды қоспағанда, пайда немесе зиян құрамында көрсетіледі. Осы жағдайда олар басқа да жиынтық кірістің құрамында көрсетіледі. Шетел валютасын қайта бағалау пайда немесе зиян құрамына аударылмайды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Ақша қаражаты және оның баламалары

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

Қаржы құралдары

Қаржы құралдарын жіктеу

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

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

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

- активтерді немесе міндеттемелерді басқару, оларды бағалау және ішкі есептерде көрсету әділ құн негізінде жүзеге асырылады;

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Қаржы құралдарын жіктеу, жалғасы

- осындай тәсіл бухгалтерлік есепте өзгеше болуы мүмкін сәйкессіздіктердің әсерін толық немесе барынша жояды; немесе

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Қаржы құралдарын жіктеу, жалғасы

Кредиттер мен дебиторлық берешек, Ұлттық Банк:

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

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

Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар:

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Қаржы құралдарын шоғырландырылған қаржылық есептілікте тану

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

Қаржы құралдарының құнын бағалау

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

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Қаржы құралдарының құнын бағалау

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

Амортизацияланған құн

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Әділ құны бойынша бағалау қағидаты, жалғасы

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Әділ құны бойынша бағалау қағидаты, жалғасы

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Кейіннен бағалау кезіндегі туындайтын пайда немесе зиян

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

Тануды тоқтату

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

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

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

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

Ұлттық Банк өтеу үшін үмітсіз деп танылған активтерді есептен шығарады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы құралдары, жалғасы

«Репо» және «кері репо» мәмілелері

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

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

Туынды құралдар

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Қаржы құралдары, жалғасы*****Қаржы құралдары, жалғасы***

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Қаржы құралдары, жалғасы*****Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу***

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

Айналыстағы ақша

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

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

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

Кепілдік беру қорының резервтері

2015 жылғы 24 қарашадағы жағдай бойынша түзетулермен қоса, «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерді міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ҚҰБ-ның еншілес ұйымы, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ қатысушы банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда қатысушы банктер салымшыларына белгілі деңгейге дейін сомаларды қайтарып беруге міндетті. Ұлттық Банк депозиттерге кепілдік беру жоспарына қатысатын банктердің жарналарын жинақтау мақсатында кепілдік қоры резервтерін құрады. Ұлттық Банктің есеп саясатына сәйкес кепілдік беру қорының резервтері, негізінен қатысушы банктердің жарналары және Ұлттық Банктің шығыстары есебінен қалыптастырылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Басқарудағы активтер**

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

Негізгі құрал-жабдықтар***Меншікті активтер***

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

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

Қайта бағалау

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Негізгі құрал-жабдықтар, жалғасы

Амортизация

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

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

Үйлер мен ғимараттар	7 жылдан 50 жылға дейін
Жиһаз және жабдық	5 жылдан 10 жылға дейін
Компьютер жабдығы	3 жылдан 8 жылға дейін
Көлік құралдары	5 жылдан 25 жылға дейін.

Материалдық емес активтер

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Активтердің құнсыздануы

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Активтердің құнсыздануы, жалғасы

Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Активтердің құнсыздануы, жалғасы*****Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері,
жалғасы***

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

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

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

Нақты зияндар бойынша көрсетілетін қаржы активтері

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Активтердің құнсыздануы, жалғасы*****Нақты зияндар бойынша көрсетілетін қаржы активтері, жалғасы***

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

Сату үшін қолда бар қаржы активтері

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

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

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

Құнсызданудан болған зиян ақша қаражатынан басым активтің немесе активтер тобының баланстық құны оның өтелетін құнынан артық болған кезде танылады.

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Резервтер

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

Кредиттік сипаты бар шартты міндеттемелер

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Салық салу

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

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Салық салу, жалғасы**

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

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

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

Кірістер мен шығыстарды шоғырландырылған қаржылық есептілікте тану

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Кірістер мен шығыстарды шоғырландырылған қаржылық есептілікте тану, жалғасы

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

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

Сегменттік есептілік

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

Күшіне енгізілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер

Бірқатар жаңа стандарттар, стандарттарға түзетулер мен түсіндірулер 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әлі күшіне енгізілген жоқ және осы шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданылған жоқ. Көрсетілген жаңалықтардың ішінен төменде көрсетілген стандарттар, түзетулер және түсіндірмелер Ұлттық Банктің қызметіне әлеуетті ықпал етуі мүмкін. Ұлттық Банк көрсетілген стандарттарды, түзетулерді және түсіндірмелерді олар күшіне енген күннен бастап қолдана бастауды жоспарлап отыр.

Келесі стандарттардың Ұлттық Банктің қаржылық есептілігіне бастапқы қолданылу кезеңінде айтарлықтай ықпалын тигізетіні күтілуде.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКИ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

9 «Қаржы құралдары» ХҚЕС (IFRS)

2014 жылғы шілдеде ХҚЕС жөніндегі кеңес 9 «Қаржы құралдары» ХҚЕС-тің (IFRS) соңғы нұсқасын шығарды. 9 «Қаржы құралдары» ХҚЕС (IFRS) 2018 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық есептілік кезеңдеріне қарай немесе аталған күннен кейін оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен күшіне енеді. Ол 39 «Қаржы құралдары: тану және бағалау» ХҚЕС-ті (IAS) ауыстырады.

2017 жылғы қазанда ХҚЕС жөніндегі кеңес 9 «Өтемақысы жағымсыз мерзімінен бұрын өтеу туралы талаптар» ХҚЕС-ке (IAS) түзетулер шығарды. Аталған түзетулер 2019 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық есептілік кезеңдеріне қарай немесе аталған күннен кейін оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен күшіне енеді.

Ұлттық Банк өзінің 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жылға арналған шоғырландырылған қаржылық есептілігінде 9 ХҚЕС-ті (IAS) мерзімінен бұрын қолданған жоқ.

Ұлттық Банк 2014 жылғы шілдеде шығарылған 9 ХҚЕС-ті (IAS) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап қолдана бастайды. Ағымдағы сәтте аяқталған бағалау нәтижелерінің негізінде 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Ұлттық Банк капиталының кіріс сальдосының құрамында көрінетін стандартты қолданудан болған жиынтық нәтиже шамамен 85,202,969 мың теңгеге тең сомада бағаланады, оған мыналар қосылады:

- құнсыздануға қатысты талаптарды қолдануға байланысты бөлінбеген таза кірістің шамамен 84,337,621 мың теңгеге азаюы (қар. (ii));

- құнсыздануға қатысты талаптардан басқа жіктеу мен бағалау бөлігіндегі талаптарды қолдануға байланысты қайта бағалау резервінің шамамен 865,348 мың теңгеге азаюы (қар. (i) и (iii)).

Меншікті капитал ішінде баптар арасында ауыстыру қажеттілігіне әкеп соққан жіктеу бөлігінде 9 ХҚЕС (IAS) талаптарын қолдану салдарының нәтижесі шамамен 7,022,452 мың теңге мөлшеріндегі соманы құрады.

Жаңа стандартқа ауысу әлі де болса толығымен аяқталмағындықтан, жоғарыда келтірілген бағалау алғашқы бағалау болып табылады. 9 ХҚЕС-ті (IAS) қолданудың нақты әсері 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша өзгеруі мүмкін, оған себеп:

- Ұлттық Банк күтілетін кредиттік зиянды есептеу үшін өз үлгісін жетілдіріп, пысықтауда; және

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

9 ХҚЕС (IFRS) «Қаржы құралдары», жалғасы

– Ұлттық Банк алғаш қолданылған күн қоса алынатын, өзінің алғашқы қаржылық есептілігін дайындау барысын аяқтағанға дейін болжамдар, пікірлер мен бағалау тәсілдері қолданылатын есептік саясаттың жаңа ережелері өзгеруі мүмкін;

– 9 ХҚЕС (IFRS) Ұлттық Банктен бұған дейін қолданыста болған есепке алу процестерін қайта қарауды талап етеді;

– 2017 жылы пилоттық жобаның қамтамасыз етілгеніне қарамастан, күтілетін кредиттік зиянды есептеу үшін жаңа әдіснаманың қолдануға болады.

Жіктеу – қаржы активтері

9 ХҚЕС (IFRS) қаржы активтерін басқару үшін пайдаланылатын бизнес-модельді және олармен байланысты ақша ағындарының сипаттамаларын көрсететін қаржы активтерін жіктеудің және бағалаудың жаңа тәсілін көздейді.

9 ХҚЕС (IFRS) қаржы активтерінің үш негізгі: амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын және пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын жіктеу және бағалау санаттарын қамтиды. Стандарт 39 ХҚЕС-гі (IAS) қаржы активтерінің: өтеуге дейінгі ұсталатын, кредиттер мен дебиторлық берешекті және сату үшін қолда бар қаржы активтерінің санаттарын қысқартады.

Егер қаржы активі мына:

- ол шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін мақсаты активтерді ұстап тұру болып табылатын бизнес-модель шеңберінде ұсталатын; және

- оның шарттық талаптары тек негізгі соманы және негізгі соманың өтелмеген бөлігіне пайыздарды төлеуді ғана білдіретін ақша ағындарының белгіленген мерзімде туындауын көздеген, олар негізгі соманы және негізгі соманың өтелмеген бөлігін өтеу пайыздарын ғана төлеуді білдірген екі талапқа жауап беретін және Ұлттық Банктің қалауына қарай пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктелмеген жағдайда ғана амортизациялық құны бойынша бағаланады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Жіктеу – қаржы активтері, жалғасы

Егер қаржы активі мына:

- ол бизнес-модель шеңберінде ұстап тұрылады, оның мақсатына шартта көзделген ақша ағындарына қол жеткізу арқылы және сол сияқты қаржы активтерін сату арқылы жеткізілген; және
- оның шарттық талаптарында ақша ағындарының белгіленген мерзімде туындауы көзделеді, олар негізгі соманы және негізгі соманың өтелмеген бөлігін өтеу пайыздарын ғана төлеуді білдірген екі талапқа жауап беретін және Ұлттық Банктің қалауына қарай пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктелмеген жағдайда ғана ол басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланады.

Сатуға арналмаған үлестік құралдарға инвестицияларды бастапқы тану кезінде олардың әділ құнындағы кейінгі өзгерістерді басқа да жиынтық кірістің құрамында көрсету жөніндегі шешімді Ұлттық Банк өзінің қалауы бойынша, кейіннен оның күшін жою құқығынсыз қабылдайды. Осы таңдау әрбір инвестиция бойынша бөлек жүргізіледі.

Басқа да жиынтық кіріс арқылы амортизацияланған құны немесе әділ құны бойынша бағалау өлшемшарттарына сәйкес келетін барлық қаржы құралы жоғарыда көрсетілгендей, пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланады. Сонымен қатар бастапқы тану кезінде, егер бұл туындауы мүмкін есептік сәйкес келмеуді жоюға немесе айтарлықтай азайтуға мүмкіндік берсе, Ұлттық Банк басқа да жиынтық кіріс арқылы амортизацияланған құны немесе әділ құны бойынша бағалау өлшемшарттарына сәйкес келетін, пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралын кейіннен қайта жіктеу құқығынсыз өзінің қалауы бойынша жіктейді.

Бастапқы тану кезінде қаржы активі үш санаттың бірінде жіктеледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Бизнес-модельді бағалау

Ұлттық Банк бизнес-модельдің мақсатын бағалайды, оның шеңберінде қаржы активі қаржы құралдары портфелінің деңгейінде ұсталады, сол себепті ол бизнесті басқару және ақпаратты басшылыққа ұсыну тәсілін барынша жақсы етіп көрсетеді. Бұл ретте мынадай ақпарат қаралатын болады:

- қаржы активтерінің осы портфелі үшін белгіленген саясаты және мақсаты, сондай-ақ практикада көрсетілген саясаттың іс-қимылы;
- портфельдің нәтижелілігі қалай бағаланады және осы ақпарат Ұлттық Банктің басшылығына қалай хабарланады;
- бизнес-модельдің (және осы бизнес-модель шеңберінде ұсталынатын қаржы активтерінің) нәтижелілігіне әсер ететін тәуекелдер және осы тәуекелдерді басқару қалай жүзеге асырылады;
- бизнесті басқаратын менеджерлер қалай сыйақы алады (мысалы, осы сыйақы олар басқаратын активтердің әділ құнына немесе олар шартта көзделген активтерден алатын ақша ағындарына байланысты ма);
- өткен кезеңдердегі сатудың жиілігі, көлемі және мерзімі, сондай-ақ сатудың болашақтағы деңгейіне қатысты күтулер. Алайда сату деңгейі туралы ақпарат бөлек қаралмайды, бірыңғай тұтас талдау шеңберінде қаралады, Ұлттық Банк мәлімдеген қаржы активтерін басқаруға қалай қол жеткізіледі және ақша ағыны қалай іске асырылады.

Сауда үшін ұсталатын және олар басқаруды жүзеге асыратын және олардың нәтижелілігі әділ құн негізінде бағаланатын қаржы активтері пайда немесе зиян арқылы әділ құн бойынша бағаланатын болады, сол себепті олар шартта көзделген ақша ағындарын алу мақсатында, шартта көзделген ақша ағындарын қалай алу, сол сияқты қаржы активтерін сату мақсатында ұсталмайды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Шартта көзделген ақша ағындарының тек қана негізгі сома мен пайыздарды төлеу болып табылатынын бағалау

Аталған бағалаудың мақсаттары үшін «негізгі сома» қаржы активінің оны бастапқы тану кезіндегі әділ құны ретінде есептеледі. «Пайыздар» белгілі бір кезең ішінде өтелмей қалған негізгі сомаға қатысты ақшаның уақытша құны үшін, кредиттік тәуекел үшін өтеу ретінде анықталады.

Шартта көзделген ақша ағындарының негізгі соманы және негізгі соманың өтелмеген бөлігіне («SPPI өлшемшарты») пайыздарды төлеу болып табылатынын бағалау кезінде Ұлттық Банк қаржы құралының шарттық талаптарына талдау жүргізеді. Бұған қаржы активі шартта көзделген ақша ағындарының мерзімдері мен сомаларын қаржы активі талданатын талаптарды қанағаттандыра алмайтындай етіп өзгерте алатын қандай да бір шарттық талаптарды көздеуін бағалау да кіреді.

Әсер етуді бағалау

Аталған стандарт 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша ұсталатын қаржы активтерінің жіктеуіне және бағалауына былайша әсер етеді.

Тәуекелдерді басқару үшін ұсталатын, сауда-саттыққа арналған ретінде жіктелетін және 39 ХҚЕС (IAS) сәйкес пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын сауда активтері мен туынды активтер де белгілі бір бизнес-модельге сәйкес өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын сыртқы басқарудағы қаржы активтерін есепке алмағанда, 9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын болады.

Банктер берген кредиттер мен кредиттер және дебиторлық берешек ретінде жіктелетін және 39 ХҚЕС (IAS) сәйкес амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын банк шоттарындағы ақша қаражаттары да негізінен 9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын болады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Әсер етуді бағалау, жалғасы

39 ХҚЕС-ке (IAS) сәйкес сату үшін қолда бар ретінде жіктелетін инвестициялық бағалы қағаздар тиісті портфель үшін белгілі бір бизнес-модельге байланысты басқа да жиынтық кіріс арқылы амортизацияланған құны бойынша, әділ құны бойынша немесе пайда не зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланады.

Ұлттық Банктің ұйғарымы бойынша 39ХҚЕС-ке (IFRS) сәйкес пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктелген бағалы қағаздар тиісті портфель үшін белгілі бір бизнес-модельге байланысты басқа да жиынтық кіріс арқылы амортизацияланған құны бойынша, әділ құны бойынша немесе пайда не зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын болады.

Ұлттық Банк 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолдану кезінде аталған өзгерістердің әсер етуі Ұлттық Банктің меншікті капиталы көлемінің шамамен 85,202,969 мың теңгеге азаюына әкеп соғатынын бағалады.

Құнсыздану

9 ХҚЕС (IFRS) 39 ХҚЕС-те (IAS) пайдаланылатын «келтірілген зиян» үлгісін болашаққа бағдарланған «күтілетін кредиттік зиян» үлгісіне ауыстырады. Құнсызданудың жаңа үлгісін қолдану экономикалық факторлар өзгерісінің зиянның туындау ықтималдылығы бойынша өлшеу арқылы анықталатын күтілетін кредиттік зиянға әсер етуіне қатысты кәсіби түрдегі маңызды пайымдауларды Ұлттық Банктен талап етеді.

Құнсызданудың жаңа үлгісі пайда мен зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын мынадай қаржы құралдарына қолданылады:

- тазартылған алтындағы активтер;
- банк шоттарындағы ақша қаражаты, орналастырылған салымдар және берілген қарыздар;
- борыштық құралдар болып табылатын қаржы активтері;
- дебиторлық берешек.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**Құнсыздану, жалғасы**

9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес үлестік құралдарға инвестициялар бойынша құнсызданудан болатын зиян танылмайды.

9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес күтілетін кредиттік зиянға арналған бағалау резервтері не 12 айлық күтілетін кредиттік зиянға немесе бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік зиянға тең сомада танылуы тиіс. Бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін кредиттік зиян – бұл қаржы құралының бүкіл күтілетін қолданыс мерзімі ішінде ықтимал дефолт оқиғалары салдарынан туындайтын, күтілетін кредиттік зиян, ал 12 айлық күтілетін кредиттік зиян есепті күннен кейінгі 12 ай шегінде ықтимал дефолт оқиғалары салдарынан туындайтын, күтілетін кредиттік зиянның белгілі бір бөлігін құрайды.

Құнсыздануға қатысты 9ХҚЕС (IFRS) талаптары күрделі болып келеді және әсіресе, төменде толық талқыланатын мынадай салаларда пайымдаулар мен жорамалдарды қолдануды талап етеді:

- бастапқы танылған сәттен бастап қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауының болған-болмағандығын бағалау; сондай-ақ
- күтілетін кредиттік зиянды бағалауға болжамдық ақпаратты қосу.

Күтілетін кредиттік зиянды бағалау

Күтілетін кредиттік зиян ықтималдылықты, кредиттік зиянды ескере отырып есептелген есептік бағалауды білдіреді. Олар мынадай түрде бағаланатын болады:

- есептік күнге кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын қаржы активтеріне қатысты: ақша қаражатының барлық күтілетін толық алынбауларының келтірілген құны ретінде (яғни шартқа сәйкес Ұлттық Банкке тиесілі ақша ағынының және Ұлттық Банктің алуы күтілетін ақша ағынының арасындағы айырма);
- есептік күнге кредиттік-құнсызданған болып табылатын қаржы активтеріне қатысты: активтердің жиынтық баланстық құнының және келешектегі ақша ағыны есептеуінің келтірілген құнының арасындағы айырма есебінде.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Дефолтты анықтау

9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес қаржы активін Ұлттық Банк мынадай жағдайларда олар бойынша дефолт жағдайы басталған қаржы активтеріне жатқызады:

- Ұлттық Банктің қамтамасыз етуді (ол болған жағдайда) сату сияқты әрекеттерді қолдануынсыз қарыз алушының Ұлттық Банктің алдындағы кредиттік міндеттемелері толық көлемде өтеу ықтималдығының төмендігі; немесе

- Ұлттық Банктің маңызды кредиттік міндеттемелерінің кез келгені бойынша қарыз алушы берешегінің 90 күннен астам кешіктірілуі.

Кредиттік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауы

9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес бастапқы танылған сәттен бастап қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауының (яғни дефолт тәуекелінің) болған-болмағандығын анықтаған кезде Ұлттық Банк ақпараттың саны жағынан да, сапасы жағынан да ерекшелігін қоса алғанда, негізді және расталатын, өзекті және шектен тыс шығын мен күш салусыз қолжетімді ақпаратты қарастырады.

Ұлттық Банк бірінші кезекте мыналарды салыстыру жолымен кредиттік тәуекелге ұшыраған позицияға арналған кредиттік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауының болған-болмағандығын анықтайды:

- есептік күндегі жағдай бойынша бүкіл мерзімнің қалған бөлігі үшін дефолттың ықтималдығы; және

- кредиттік тәуекелге ұшыраған позицияны бастапқы тану кезінде анықталған уақыттың аталған сәтіне қатысты есептелген бүкіл мерзімнің қалған бөлігі үшін дефолттың ықтималдығы.

Қаржы құралы бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауын бағалау құралды бастапқы тану күнін анықтауды талап етеді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттік тәуекелдің деңгейлері

Ұлттық Банк кредиттік тәуекелге ұшыраған әрбір позицияны кредиттік рейтингтер негізінде кредиттік тәуекелдің деңгейлері арасында бөледі. Ұлттық Банк 9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес кредиттік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауын анықтау үшін кредиттік рейтингтердің өзгерісі туралы ақпаратты пайдаланатын болады.

Кредиттік тәуекелге ұшыраған әрбір позиция қолда бар ақпарат негізінде бастапқы тану күніндегі кредиттік тәуекелдің белгілі бір деңгейіне жататын болады. Кредиттік тәуекелге ұшыраған позицияларға тұрақты түрде мониторинг жүргізіледі, бұл позицияны кредиттік тәуекелдің басқа деңгейіне ауыстыруға алып келеді.

Кредиттік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауын анықтау

Ұлттық Банк нақты қаржы құралы бойынша бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауын анықтауға арналған ақпараттан тұратын бағалау әдістемесін әзірледі. Бұл әдістеме Ұлттық Банктің кредиттік тәуекелді басқарудың ішкі процесімен келісіледі.

Кредиттік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауы – қаржы активінің кредиттік рейтингінің қаржы активін бастапқы тану күніндегі кредиттік тәуекелдің деңгейіне қатынасы бойынша және/немесе Ұлттық Банктің алдындағы міндеттемелерді орындау бойынша 30 күннен астам мерзімі өткен берешек болған кезде сатылардың белгіленген санына өзгеруі.

Күтілетін кредиттік зиянды бағалау кезіндегі негізгі деректер

Күтілетін кредиттік зиянды бағалау кезіндегі негізгі деректер болып бәрінен бұрын мынадай айнымалылардың уақытша құрылымдары саналады:

- дефолттың ықтималдығы (PD);
- дефолт болған жағдайдағы зиянның шамасы (LGD); және
- дефолт болған жағдайдағы тәуекелге арналған сома (EAD).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКИ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Күтілетін кредиттік зиянды бағалау кезіндегі негізгі деректер, жалғасы

Дефолт ықтималдығын бағалау (PD) статистикалық рейтингтік модельдер негізінде есептелетін белгілі бір күндегі бағалауды білдіреді және бағалау құралын пайдалана отырып бағаланады. Егер кредиттік тәуекелге ұшыраған қарсы агент немесе позиция рейтинг деңгейлері арасында орын ауыстырған болса, бұл дефолттың тиісті ықтималдығын бағалауда өзгерістерге алып келеді. Дефолт ықтималдығы кредиттік тәуекелге ұшыраған позицияларды өтеудің шарттық мерзімдерін есепке ала отырып бағаланатын болады.

Дефолт болған жағдайдағы шығынның шамасы (LGD) дефолт жағдайындағы ықтимал шығынның шамасын білдіреді. Ұлттық Банк LGD көрсеткіштерін халықаралық рейтингтік агенттіктердің және басқа дереккөздердің деректері бойынша қаражатты қайтару коэффициенттері туралы ақпаратқа қарай бағалайды.

Дефолт тәуекеліне ұшыраған талаптар шамасы (EAD) ECL есептелген күнге өтелмеген талаптардың оң баланстық құнын білдіреді. Бұл көрсеткішті Ұлттық Банк EAD ағымдағы шамасына және шарт бойынша болуы мүмкін өзгерістерге қарай есептейтін болады. Қаржы активі үшін дефолт болған жағдайдағы жиынтық баланстық құн EAD шамасы болып табылады.

Қаржы активтеріне арналған PD көрсеткіштері бірінші кәрізеңкеде 12 айға есептеледі.

Екінші кәрізеңкедегі қаржы активтеріне арналған PD және LGD көрсеткіштерін бағалау мақсатында қаржы активінің бүкіл мерзіміне PD мәні пайдаланылады.

Қаржы активтеріне арналған PD көрсеткіштері үшінші кәрізеңкеде 100% мәніне теңеледі.

Болжамды ақпарат

Бағалы қағаздың әрбір кастодианы/қарсы серіктесі/эмитенті бойынша PD көрсеткіші жүргізілген макроэкономикалық талдау негізінде ΔPD есептік шамасымен толықтырылады. Макроэкономикалық талдау жұмыссыздықтың өзгерісі және ЖІӨ өзгерісі туралы деректер негізінде жүргізіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Болжамды ақпарат, жалғасы

Ұлттық Банктің бағалауы бойынша, 9 ХҚЕС (IFRS) қолданған кезде 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша шығынға арналған бағалау резервтері шамамен 84,337,621 мың теңгеге ұлғаяды. Құнсыздану бөлігінде жаңа талаптар банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы қаражаттарға қатысты шығынға арналған бағалау резервтеріне айтарлықтай дәрежеде әсер етеді.

Жіктеу – қаржылық міндеттемелер

9 ХҚЕС (IFRS) қаржы міндеттемелерін жіктеуге қатысты 39 ХҚЕС (IAS) қолданыстағы талаптарын айтарлықтай дәрежеде сақтайды.

Сонымен бірге, 39 ХҚЕС-ке (IAS) сәйкес Ұлттық Банктің өз қалауы бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын жіктелген қаржы міндеттемелерінің әділ құнының барлық өзгерістері пайда немесе шығынның құрамында танылады, ал 9 ХҚЕС-ке сәйкес (IFRS) бұл өзгерістер, жалпы жағдайда мынадай тәртіпте танылады:

- қаржы міндеттемесінің әділ құны өзгерістерінің осы қаржы міндеттемесі бойынша кредиттік тәуекелдің өзгерістерімен байланысқан бөлігі басқа жиынтық кірістің құрамында беріледі;

- осы қаржы міндеттемесінің әділ құны өзгерісінің қалған бөлігі пайда немесе шығынның құрамында беріледі.

Тануды тоқтату және шартты түрлендіру

9 ХҚЕС-ке (IFRS) маңызды түзетулерсіз қаржы активтерін және қаржы міндеттемелерін тануды тоқтату бөлігінде 39 ХҚЕС (IAS) талаптары кіреді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Тануды тоқтату және шартты түрлендіру, жалғасы

Сонымен бірге, онда пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралын түрлендіру тануды тоқтатуға алып келмейтін жағдайда, есепке алу бойынша жеке басшылық қамтылады. 9ХҚЕС (IFRS) сәйкес, Ұлттық Банк пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесі бойынша түрлендірілген шарттық ақша ағындарын дисконттау жолымен қаржы активінің жиынтық баланстық құнын (немесе қаржы міндеттемесінің амортизацияланған құнын) қайта есептеуі және түзету нәтижесінде туындаған кез келген соманы пайда немесе шығын құрамында түрлендіруден пайда немесе шығын есебінде тануы тиіс. 39 ХҚЕС (IAS) сәйкес Ұлттық Банк пайда немесе шығынды оларды тануды тоқтатуға алып келмейтін қаржы міндеттемелерін және проблемалық қаржы активтерін түрлендіру нәтижесінде пайда немесе шығын құрамында танымайды.

Ұлттық Банк аталған жаңа талаптарды қолданудан маңызды әсер күтпейді.

Ақпаратты ашу

9 ХҚЕС-ке (IFRS) сәйкес ақпаратты, атап айтқанда, кредиттік тәуекелге және күтілетін кредиттік зиянға қатысты толық жаңадан ашу талап етіледі.

Өтпелі ережелер

9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолдану нәтижесінде есеп саясатындағы өзгерістер жалпы жағдайда ретроспективті түрде қолданылатын болады. Құралдардың бұрынғы баланстық құнының және олардың 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша баланстық құнының арасындағы айырма 9 ХҚЕС-ке (IFRS) сәйкес бөлінбеген пайда және меншікті капитал резервтерінің құрамында танылатын болады.

Келесі бағалаулар бастапқы тану күнінде қолданылған деректер мен жағдайларға қарай жасалуы тиіс:

- оның шеңберінде қаржы активі ұсталатын бизнес-модельді анықтау;
- Ұлттық Банктің қалауына қарай басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын санатқа сауда-саттыққа арналмаған үлестік құралдарға бірқатар инвестицияларды анықтау.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ, ЖАЛҒАСЫ**16 «Жалдау» ХҚЕС(IFRS)**

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

Басқа да өзгерістер

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

- ХҚЕС жыл сайын жетілдіру, 2014-2016жж. кезең – 1 ХҚЕС-ке (IFRS) және 28 ХҚЕС-ке (IAS) түзетулер;

- инвестор және оның қауымдастырылған немесе бірлескен кәсіпорны арасындағы мәміледе активтерді сату немесе енгізу (10 ХҚЕС-ке (IFRS) және 28 ХҚЕС-ке (IAS) түзетулер);

- шетел валютасымен операциялар және алдын ала төлеу 22 ХҚЕСТК-ке (IFRIC) түсіндірмелер;

- пайда салығын есептеу ережелеріне қатысты белгісіздік 23 ХҚЕСТК-ке (IFRIC) түсіндірмелер.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР

4. ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ (ШЫҒЫС) КІРІС

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Пайыздық кірістер		
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	85,335,560	57,687,425
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар және депозиттер	75,880,132	73,722,845
«Кері репо» мәмілелері	21,726,773	10,722,513
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	4,987,039	6,373,740
Басқалары	40,851	26,873
	187,970,355	148,533,396
Пайыздық шығыстар		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(291,403,821)	(207,521,343)
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	(49,878,544)	(48,238,515)
«Репо» мәмілелері	(14,734,021)	(18,944,430)
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	(1,162,246)	(808,685)
	(357,178,632)	(275,512,973)
	(169,208,277)	(126,979,577)

5. КОМИССИЯЛЫҚ КІРІСТЕР

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Зейнетақы активтерін басқарудан түскен комиссия	13,981,347	3,438,866
Активтерді басқару бойынша қызмет үшін комиссия	11,827,136	11,971,583
Депозитарлық қызмет, қаржы нарықтарына қызмет көрсету және аударым операциялары	2,682,622	2,101,527
	28,491,105	17,511,976

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

5. КОМИССИЯЛЫҚ КІРІСТЕР, ЖАЛҒАСЫ

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

Зейнетақы активтерін басқарудан түскен комиссиялық кіріс «БЖЗҚ» АҚ-тан алынған. 2017 жылы зейнетақы активтерін басқару үшін алынатын комиссияның құрамына сонымен бірге 9,927,136 мың теңге сомада кірістіліктің нысаналы көрсеткішінен асқаны үшін сыйақыны қамтиды (2016 жылы: нөл).

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

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

6. КОМИССИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Активтерді басқару бойынша қызметтер	1,802,904	1,552,330
Брокерлік операциялар	780,925	312,509
Кастодиандық қызметтер	188,900	466,419
Басқалары	8,892	5,904
	2,781,621	2,337,162

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Сыртқы басқарудағы активтер бойынша таза пайда	50,745,302	33,046,578
Басқа да туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда (зиян)	1,445,392	(3,047,974)
	52,190,694	29,998,604

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

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Борыштық құралдарды сату	4,656,200	(2,397,662)
Дивидендтер	4,547,471	5,974,690
Меншікті борыштық құралдарға инвестицияларды өткізу	-	(86,667)
	9,203,671	3,490,361

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

9. БАНК СЕКТОРЫН ҚАЛЫПҚА КЕЛТІРУ ЖӘНЕ ЕНШІЛЕС ҰЙЫМНЫҢ ШЫҒУЫ БОЙЫНША ШЫҒЫСТАР

ҚРҰБ еншілес ұйымы «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ банктің реттеуші капитал құрамына енгізу үшін өлшемшарттарға сәйкес келетін реттелген борыш талаптарымен ақшалай қаражатты беру арқылы банктерді қаржылық қолдау тетігін іске асырады. «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ банктің 15 жыл өткен соң өтеу міндеттемесімен сатып алған банктің 4% пайыздық мөлшерлемесімен реттелген облигациялары реттелген борыш болып танылады. Қатысушы банктердің реттелген борышты шығару талаптарында реттелген борышты банктің қаржылық жағдайы нашарлаған және активтерді шығару фактілері айқындалған жағдайда банктің жай акцияларына алмастыру тетігі көзделген. Ұлттық Банк көрсетілген реттелген борышты бастапқы тану кезінде 15% бастап 19.78% дейін нарықтық пайыздық ставкаларды қолданып есептелген әділ құны бойынша көрсетті (19-ескертпе). Бастапқы тану күні номиналдық құны және әділ құны арасындағы айырма пайда немесе зиян құрамында 2017 жылы 585,623,196 мың теңге мөлшерінде банк секторын қалыпқа келтіру бойынша шығыстар ретінде көрсетілді.

«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ алған соманы екінші деңгейдегі банктерге олар үшін белгіленген бастапқы ақша орналастыру лимиттеріне сәйкес мақсатты орналастыруын қамтамасыз етеді. «Мемлекет басшысының 2015 жылғы 30 қарашадағы «Қазақстан жаңа жаһандық нақты ахуалда: өсу, реформалар, даму» атты Қазақстан халқына Жолдауын іске асыру жөніндегі шаралар туралы» Қазақстан Республикасының Президентінің 2015 жылғы 25 желтоқсандағы № 143 Жарлығымен бекітілген Жалпыұлттық іс-шаралар жоспарының 7-тармағына сәйкес, Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің экономикалық және әлеуметтік тұрақтылықты қамтамасыз ету жөніндегі 2016 - 2018 жылдарға арналған дағдарысқа қарсы іс-қимыл жоспарының 4-тармағын, сондай-ақ Мемлекет басшысының 2017 жылғы 31 қаңтардағы «Қазақстанның үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабілеттілік» атты Қазақстан халқына Жолдауының «Макроэкономикалық тұрақтылық» үшінші басымдығын іске асыру мақсатында Ұлттық Банк «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ жарғылық капиталын ұлғайтты.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**9. БАНК СЕКТОРЫН ҚАЛЫПҚА КЕЛТІРУ ЖӘНЕ ЕНШІЛЕС
ҰЙЫМНЫҢ ШЫҒУЫ БОЙЫНША ШЫҒЫСТАР, ЖАЛҒАСЫ**

Сонымен қатар «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының тиесілі жай акцияларын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне өтеусіз берілді. «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының шығуынан болған зиян пайда немесе зиян құрамында 2017 жылы 507,474,058 мың теңге мөлшерінде көрсетілді.

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

10. БАСҚА ДА ОПЕРАЦИЯЛЫҚ (ШЫҒЫСТАР) КІРІСТЕР, НЕТТО

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Депозиттерге кепілдік беру резервін толықтыру	(13,200,000)	(13,400,000)
Коллекциялық монеталарды өткізу	1,483,709	2,682,110
Банкноттар мен монеталарды айналыстан алудан түскен кіріс	1,381,338	-
Медальдарды, белгішелерді және зергерлік бұйымдарды өткізу	341,743	211,850
Баспа өнімдерін өткізу	234,006	1,003,124
Негізгі құрал-жабдықтарды жалға беру	(6,365)	310
Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша өтемақы	-	23,788,202
Басқа да кірістер (шығыстар), нетто	612,654	(531,967)
	(9,152,915)	13,753,629

Қатысушы банктің депозиторларының мүдделерін қорғау қызметін жүзеге асыру үшін «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Заңға сәйкес «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ еншілес ұйымы 2017 жылы арнайы резервке ұйымның шығыстары есебінен 13,200,000 мың теңге (2016 жылы: 13,400,000 мың теңге) жіберді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

11. ҚҰНСЫЗДАНУҒА АРНАЛҒАН РЕЗЕРВТІ (ҚҰРУ) ҚАЛПЫНА КЕЛТІРУ

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Банктердегі және өзге қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	(40,092,150)	(3,552,222)
Негізгі құрал-жабдықтарды теріс қайта бағалау	(627,835)	(26,988)
Басқа да активтер	(135,406)	(23,105)
Қорлар	(13,575)	(47,516)
Сатуға арналған активтер	-	(25,806)
Шетел банктеріндегі «ностро» сияқты шоттар	-	6,573,319
	(40,868,966)	2,897,682

12. БАНКНОТТАР МЕН МОНЕТАЛАРДЫ ШЫҒАРУ ШЫҒЫСТАРЫ

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Монеталар дайындау	1,296,957	1,902,538
Банкноттарды дайындау	893,468	2,451,785
Басқалары	194,537	147,827
	2,384,962	4,502,150

2017 жылы банкноттар мен монеталарды шығару бойынша шығыстарға жабдықтардың тозуы мен амортизациясы бойынша 1,474,152 мың теңге сомадағы шығыстар кіреді (2016 жыл: 1,149,654 мың теңге).

13. ТЫСҚАРЫ ҰЙЫМДАРДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
«Нархоз Университеті» АҚ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасын қаржыландыру	149,432	194,150
	149,432	194,150

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

14. ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРГЕ АРНАЛҒАН ШЫҒЫСТАР

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Жалақы	13,893,220	11,866,048
Сыйлықақылар	9,583,180	10,029,327
Әлеуметтік салық	1,603,137	1,598,072
Сақтандыру	599,360	439,186
Оқыту	245,385	147,218
Басқалары	141,941	218,381
	26,066,223	24,298,232

15. БАСҚА ДА ЖАЛПЫ ШАРУАШЫЛЫҚ ЖӘНЕ ӘКІМШІЛІК ШЫҒЫСТАР

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Ақпараттық және басқа да қызметтер	4,031,509	1,765,846
Байланысқа жұмсалатын шығыстар	1,060,937	1,004,956
Негізгі құрал-жабдықтарды жөндеу және қызмет	989,525	703,864
Салықтар, табыс салығын қоспағанда	964,610	965,782
Қорлар	722,461	622,571
Іссапар шығыстары	596,154	534,718
Көлік шығыстары	338,763	281,872
Күзет	297,415	308,612
Өкілдік шығыстар	232,666	298,990
Мүлікті өтеусіз беру	218,135	11,799,318
Коммуналдық төлемдер	216,270	208,663
Жалдау бойынша шығыстар	209,574	179,058
Негізгі құрал-жабдықтарды сақтандыру	39,387	40,682
БАҚ-тағы жарнамаға, хабарландыруға және сөз сөйлеуге жұмсалған шығыстар	7,070	655
Басқалары	935,362	679,614
	10,859,838	19,395,201

2016 жылы мүлікті өтеусіз беруіне 5,981,446 мың теңге сомасындағы негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтердің берілуі және 5,650,000 мың теңге сомасына басқа да активтердің есептен шығарылуы кіреді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

16. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС)

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

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыс	(2,281,477)	(4,133,574)
Уақытша айырмалардың туындауы және қалпына келтіру салдарынан кейінге қалдырылған салық активтері/ кейінге қалдырылған салық міндеттемелері шамасының өзгеруі	85,910,408	(1,317,871)
Табыс салығы бойынша барлығы үнем (шығыс)	83,628,931	(5,451,445)

2017 жылы ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша мөлшерлеме 20%-ды (2016 жыл: 20%-ды) құрайды.

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

	2017 жыл мың теңге	%	2016 жыл мың теңге	%
Табыс салығын шегергенге дейінгі зиян	1,267,601,533	100.00	118,804,183	100.00
Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы	253,520,307	20.00	23,760,837	20.00
ҚҰБ салық салынбайтын операцияларының әсері	(142,682,298)	(11.26)	(31,610,448)	(26.61)
Бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын кірістер	4,519,406	0.36	2,573,729	2.17
«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ қызметі бойынша шегерілмейтін шығыстар (салынбайтын кірістер)	241,595	0.02	(974,217)	(0.82)
Басқа да шегерілмейтін шығыстар	(31,970,079)	(2.52)	-	-
Басқа да салық салынбайтын кірістер	-	-	798,654	0.67
	83,628,931	6.60	(5,451,445)	(4.59)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

**16. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС),
ЖАЛҒАСЫ**

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері

Шоғырландырылған қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің құны және салық салынатын базаны есептеу мақсаты үшін пайдаланылатын сомалар арасында туындайтын уақытша айырмалар 2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кейінге қалдырылған салық активтерінің туындауына әкелді. Болашақтағы салық жеңілдіктері, егер Ұлттық Банк есебіне пайдаланылмаған салық зиянын есептеуге болатын пайда алған және егер Қазақстан Республикасының заңнамасында Ұлттық Банктің көрсетілген жеңілдіктерді болашақ кезеңдерде пайдалану қабілетіне теріс әсер ететін өзгерістер болмаған жағдайда ғана берілуі мүмкін.

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

16. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС), ЖАЛҒАСЫ

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жалғасы

2017 жыл және 2016 жыл ішінде уақытша айырмалар шамаларының өзгеруі мынадай болып көрсетілді:

	2017 жылғы 1 қаңтар- дағы жағдай бойынша қалдық	Пайда немесе зиян құрамында көрсетілді	Тікелей капитал құрамында көрсетілді	Еншілес ұйымның шығуы	2017 жылғы 1 желтоқ- сандағы жағдай бойынша қалдық
мың теңге					
Банктердегі және басқа да қаржылық институттардағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	30,005,754	85,953,139	-	(30,005,754)	85,953,139
Негізгі құрал- жабдықтар және материалдық емес активтер	(2,010,425)	(370,090)	(71,472)	-	(2,451,987)
Басқа да активтер	(21,119)	43,239	-	(30,573)	(8,453)
Басқа да міндеттемелер	5,183	284,120	-	(345)	288,958
Болашақ кезеңге ауыстырылатын салық зияны	25,401	-	-	-	25,401
	28,004,794	85,910,408	(71,472)	(30,036,672)	83,807,058
Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері	(946)	-	-	-	(946)
Танылған кейінге қалдырылған салық активтері	28,003,848	85,910,408	(71,472)	(30,036,672)	83,806,112
Кейінге қалдырылған салық активтері	30,278,026	85,953,379	(28,418)	(30,036,672)	83,166,315
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(2,274,178)	(42,971)	(43,054)	-	(2,360,203)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

16. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС), ЖАЛҒАСЫ

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жалғасы

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

16. ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ҮНЕМ (ШЫҒЫС), ЖАЛҒАСЫ

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері, жалғасы

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 85,953,139 мың теңге мөлшеріндегі кейінге қалдырылған салық активтерін ҚҰБ еншілес ұйымы, «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ таныды. Компания басшылығы кейінге қалдырылған салық активтерінің орнын толтыру мүмкіндігін бағалап, компания шегерілетін уақытша айырмаларды назарға ала отырып, жеткілікті салық салынатын кіріске ие болады және кейінге қалдырылған салық активтерін тануы негізделген деген қорытынды жасады.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 30,036,672 мың теңге мөлшеріндегі кейінге қалдырылған салық активтерін ҚҰБ еншілес ұйымы, «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ таныды. Компания басшылығы кейінге қалдырылған салық активтерінің орнын толтыру мүмкіндігін бағалап, компания шегерілетін уақытша айырмаларды назарға ала отырып, жеткілікті салық салынатын кіріске ие болады және кейінге қалдырылған салық активтерін тануы негізделген деген қорытынды жасады.

17. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Шетел банктеріндегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз депозиттер	1,071,828,385	2,207,930,106
Шетел банктеріндегі «ностро» түріндегі шоттар бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз «кері репо» мәмілелері	294,434,939	212,954,502
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	133,768,024	-
Қазақстан банктеріндегі «ностро» түріндегі шоттар	49,964,397	133,165,880
Қазақстан банктеріндегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз теңгемен депозиттер	2,818,922	2,629,768
Халықаралық есеп айырысу банкіндегі шоттар	1,367,025	1,525,439
	196	880,839
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген құнсыздануға арналған резервтерді шегергендегі ақша қаражаты мен оның баламалары	1,554,181,888	2,559,086,534

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

17. АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, ЖАЛҒАСЫ

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шетел банктеріндегі «ностро» түріндегі шоттарда 1,577,664 мың теңге мөлшерінде (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 2,495,564 мың теңге) «Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ-тың (бұдан әрі, «ҚҰБ ҰИК» АҚ) басқаруындағы пайдаланылуы шектеулі инвестицияланбаған ақша қаражаты қамтылды, олар ақша баламалары құрамына енгізілмеді.

18. АЛТЫН

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Банктің сақтау орнындағы құймадағы алтын	2,752,177,207	1,949,561,070
Шетел банктерінде депозиттердегі алтын:		
- «А-»-тан «А+» -ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	542,338,662	712,939,726
- «АА-» кредиттік рейтингі бар	395,465,394	103,023,444
- «BBB+» кредиттік рейтингі бар	75,094,563	91,360,011
	1,012,898,619	907,323,181
Шетел банкінің сақтау орындарындағы құймадағы алтын:		
- «ААА» кредиттік рейтингі бар	388,495,269	348,326,772
	4,153,571,095	3,205,211,023

Кредиттік рейтингтер «Standard and Poor's» рейтингтік агенттіктің немесе соған ұқсас басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің стандарттарына сәйкес берілген.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

19. БАНКТЕРДЕГІ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ ИНСТИТУТТАРЫНДАҒЫ ШОТТАР, ҚАРЫЗДАР ЖӘНЕ ДЕПОЗИТТЕР	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Шетелдік банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер		
Банктердегі «ностро» түріндегі шоттар		
- «А-»-тен ААА-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	291,527,134	169,559,497
- «BBB-»-тен «BBB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	4,234,489	45,317,633
- «BB-»-тен «BB+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	423,727	-
- «B-»-тен «B+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	80,373	81,060
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	785,984	512,160
Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі «ностро» түріндегі шоттар	297,051,707	215,470,350
Банктегі «АА+» рейтингі бар депозиттер	1,071,828,385	2,207,930,106
Басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер*		
- «А+»-тен «ААА»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	4,044,807	14,167,226
Басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттердің барлығы	4,044,807	14,167,226
Басқа да шоттар мен депозиттер		
Сыртқы басқарудағы инвестицияланбаған ақша қаражаты (20-ескертпе)		
- «АА-» кредиттік рейтингі бар	2,580,143	-
- «А-»-тен «А+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	13,949,413	18,423,102
- «BBB+» кредиттік рейтингі бар	-	1,101,537
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	1,030,409	-
	17,559,965	19,524,639
Халықаралық валюта қорындағы шоттар	546,926,976	517,387,776
Шетел валютасындағы операциялар бойынша дебиторлық берешек	7,132,135	11,282,618
Халықаралық есеп айырысу банкіндегі шоттар	196	880,839
Басқа да шоттар мен депозиттердің барлығы	571,619,272	549,075,872
Шетел банктеріндегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттердің барлығы	1,944,544,171	2,986,643,554

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР

19. БАНКТЕРДЕГІ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ ИНСТИТУТТАРЫНДАҒЫ ШОТТАР, ҚАРЫЗДАР ЖӘНЕ ДЕПОЗИТТЕР, ЖАЛҒАСЫ			2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Банктердегі шоттар, қарыздар мен депозиттер және Қазақстан банктерінің және басқа да қаржы институттарының дебиторлық берешегі				
Екінші деңгейдегі банктердегі еншілес ұйымдардың «ностро» түріндегі шоттары				
- «ВВ-»-тен «ВВ+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар			1,978,868	1,621,175
- «В-»-тен «В+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар			823,209	931,746
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ			16,845	76,847
«Ностро» түріндегі шоттардың барлығы			2,818,922	2,629,768
Банктердегі депозиттер*				
- «А-»-тен «А+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар			48	-
- «ВВВ-»-тен «ВВВ+»-ға дейінгі кредиттік рейтингі			13	59,188,849
- «ВВ-»-тен «ВВ+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар			61,240,962	256,688,831
- «В-»-тен «В+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар			1,069,950,794	483,434,086
- «ССС» кредиттік рейтингі бар			-	17,464,859
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ			3,210,315	3,550,141
Банктердегі депозиттердің барлығы			1,134,402,132	820,326,766
Құнсыздануға арналған резерв			(3,206,471)	(3,552,222)
Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі банктердегі депозиттердің барлығы			1,131,195,661	816,774,544
Берілген қарыздар				
- «В-»-тен «В+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар			200,537,658	201,855,609
- «ССС» кредиттік рейтингі бар			54,423,458	-
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ			715,871	10,166,111
Берілген қарыздар барлығы (9-ескертпе)			255,676,987	212,021,720
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіндегі «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тың қаражаты (1-ескертпе)			-	64,946,332
«БЖЗҚ» АҚ-тың дебиторлық берешегі			10,302,298	313,197
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің дебиторлық берешегі			9,162,372	2,450,237
Банктердегі шоттардың, депозиттердің және Қазақстан банктерінің және басқа да қаржы институттарының дебиторлық берешегінің барлығы			1,409,156,240	1,099,135,798
			3,353,700,411	4,085,779,352

*2017 жылғы 31 желтоқсандағы 1,135,054,632 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 601,208,182 мың теңге) сомасында своп мәмілелерінің активтік бөлігі қамтылған, ол туынды құралдары ретінде емес, ал банктердегі депозиттер ретінде есепке алынады және шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттарына сәйкес номинал бойынша бағаланады (2-ескертпе).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

19. БАНКТЕРДЕГІ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ ИНСТИТУТТАРЫНДАҒЫ ШОТТАР, ҚАРЫЗДАР ЖӘНЕ ДЕПОЗИТТЕР, ЖАЛҒАСЫ

Кредиттік рейтингтер «Standard and Poor's» рейтингтік агенттіктің немесе соған ұқсас басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің стандарттарына сәйкес берілген.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің шоттары мен депозиттері бір қарсы агент-банкте ғана (2016 жылғы 31 желтоқсанда: біреуде) болды, олардың сомасы капиталдың 10%-нан асты. Бұл шоттың жалпы сомасы 1,071,828,385 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 2,207,930,106 мың теңге) болды.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қазақстан банктерінде 2,818,922 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 2,629,768 мың теңге) сомасына ашылған «ностро» түріндегі шоттар ҚҰБ еншілес ұйымдарына тиесілі. 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша банктерде мерзімі өткен қарыздар немесе депозиттер жоқ.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша қарыздар құрамына келісімі өзгертілген және қарсы жағдайда мерзімі өтіп кететін немесе құнсызданатын сомасы 35,000,000 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанында: жоқ) екінші деңгейдегі банктерге берілген қарыздар кіреді. Аталған өзгерістердің мақсаты банктермен ара-қатынасты басқару және қайтарылатын берешек сомасын максималдау болған. 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайына және шоғырландырылған қаржылық есеп шығару мезетіне қарыз алушылар жаңа келісімдерді орындау күшіне байланысты, келісімнің шарттары өзгертілген қарыздар құнсызданудың жеке белгілері жоқ активтер санатына жатқызылған.

Екінші деңгейдегі банктерге берілген қарыздар бойынша жоғары кредиттік тәуекелдерді ескере отырып Ұлттық Банк мына: берешекті қайта құрылымдау процесінің және (немесе) қарсы агент акциялары делистингінің бар болуы; қаражатты аудару (қайтару) бойынша кешіктірулер; халықаралық рейтингтік агенттіктердің шкаласы бойынша кредиттік рейтингтіктердің айтарлықтай төмендеуінен көрінетін қарсы агенттің қаржылық жай-күйінің нашарлауы; сондай-ақ басқа факторлар сияқты барлық қолжетімді ақпаратты ескере отырып көрсетілген қарыздар бойынша құнсыздану белгілерінің бар болуын тұрақты түрде тексереді.

Осындай қарыздар бойынша құнсыздануға резервтерді құру қарыздың баланстық құны мен қарыз бойынша бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша қаражатының күтілетін болашақ ағындарының келтірілген құны арасындағы айырма мөлшерінде жүргізіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

19. БАНКТЕРДЕГІ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ҚАРЖЫ ИНСТИТУТТАРЫНДАҒЫ ШОТТАР, ҚАРЫЗДАР ЖӘНЕ ДЕПОЗИТТЕР, ЖАЛҒАСЫ

Құнсыздануға арналған резервтің өзгеруін талдау

Шоттар, қарыздар және депозиттер бойынша құнсыздануға арналған резервтің 2017 жылы өзгеруі мынадай түрде:

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Жыл басындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резерв	3,552,222	-
Таза құнсыздануға арналған резервті құру	40,092,150	3,552,222
Есептен шығару	(40,437,901)	-
Жыл соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің шамасы	3,206,471	3,552,222

2017 жыл ішінде екінші деңгейдегі банкке берілген банктік қарызға 40,118,840 мың теңге мөлшерінде резерв құрылды және одан әрі банктік және өзге де операцияларды жүргізуге және депозиттерді қабылдау, жеке және заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу бөлігінде бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияның қолданысын тоқтата тұру туралы ҚҰБ шешімінің қабылдануына байланысты активті есептен шығару жүзеге асырылды.

2017 жыл ішінде «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ құнсыздануға арналған резервін 319,061 мың теңге мөлшерінде есептен шығару көрініс тапты.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарына 2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мыналар қамтылды:

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Активтер		
Сыртқы басқарудағы активтер		
Корпоративтік облигациялар	537,900,544	413,550,254
Мемлекеттік облигациялар	441,133,927	427,396,896
Агенттік облигациялар	9,357,736	14,764,429
Фьючерстер	186,630	39,406
Форвардтар	90,890	113,176
Корпоративтік акциялар	23,319	19,595
Жеке басқарудағы активтер		
Фьючерстер	206,994	133,436
Своп	176,098	59,000
Форвардтар	3,701	22,586
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарының барлығы	989,079,839	856,098,778
Міндеттемелер		
Сыртқы басқарудағы міндеттемелер		
Форвардтар	(306,123)	(203,134)
Фьючерстер	(23,655)	(262,901)
Жеке басқарудағы міндеттемелер		
Форвардтар	(179,700)	(20,521)
Своп	(156,443)	(1,966,694)
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарының барлығы	(665,921)	(2,453,250)

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарының бір бөлігі тиісінше активтерді басқарумен шұғылданатын алты шетелдік ұйымның (2016 жылғы 31 желтоқсанда: бес) басқаруында болды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Мандатқа қарай менеджерлер қаражатты белгіленген кірісі бар қаржы құралдарына және үлестік қаржы құралдарына инвестициялайды, сондай-ақ оларға туынды құралдарды пайдалануға рұқсат берілген.

Сыртқы басқарудағы активтер портфельдерінің мынадай инвестициялық стратегиялары бар:

Сыртқы Басқарушы	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге	Стратегия	Индекс
Nomura Asset Management U.K. Limited	337,708,251	396,544,276	Ауқымды корпоративтік облигациялар	The BofA Merrill Lynch Q847 Custom Index (Q847)
Aviva Investors Global Services Limited	266,651,939	248,556,629	Ауқымды дамушы нарықтар	The BofA Merrill Lynch Q846 Custom Index (Q846)
Deutsche Asset Management International GmbH	220,419,089	210,297,222	Ауқымды дамушы нарықтар	The BofA Merrill Lynch Q846 Custom Index (Q846)
Amundi	82,462,153	866	Ауқымды корпоративтік облигациялар	The BofA Merrill Lynch Q847 Custom Index (Q847)
Wellington	81,099,680	-	Ауқымды корпоративтік облигациялар	Lynch Q847 Custom Index (Q847)
SSB	22,156	18,728	Транзиттік басқару	жоқ
Сыртқы басқарудағы таза активтердің барлығы	988,363,268	855,417,721		

2017 жылғы 31 желтоқсанда сыртқы басқарудағы портфельдерге жататын, сомасы 17,559,965 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 19,524,639 мың теңге) құрайтын инвестицияланбаған қалдықтар «банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер» бабында көрсетілген (19-ескертпе).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

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

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Мемлекеттік облигациялар		
- «А»-тен «ААА»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	176,838,177	134,993,164
- «ВВВ»-тен «ВВВ+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	247,615,389	238,151,000
- «ВВ»-дан «ВВ+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	16,680,361	54,252,732
	441,133,927	427,396,896
Корпоративтік облигациялар		
- «А»-тен «ААА»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	204,947,912	173,298,584
- «ВВВ»-тен «ВВВ+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	326,375,514	229,646,193
- «ВВ»-дан «ВВ+»-ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	6,577,118	7,489,279
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	-	3,116,198
	537,900,544	413,550,254
Агенттік облигациялар		
- «А»-тен «ААА»-ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	5,341,219	12,587,967
- «ВВВ»-тен «ВВВ+» дейінгі кредиттік рейтингі бар	4,016,517	2,176,462
	9,357,736	14,764,429
Сыртқы басқарудағы борыштық қаржы құралдарының барлығы	988,392,207	855,711,579

Кредиттік рейтингтер «Standard and Poor's» рейтингтік агенттіктің немесе соған ұқсас басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің стандарттарына сәйкес берілген.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Келесі кестеде сыртқы басқарудағы портфельдерді қоспағанда, негізгі валюталар бөлігінде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шарттарға сәйкес мәміленің орташа алынған валюталық бағамдарын және өтеуге дейін қалған мерзімдерін көрсете отырып, Ұлттық Банктің туынды құралдарымен операциялар бойынша өтелмеген қалдықтарының келісілген сомалары көрсетіледі.

	Шарт бойынша сома/ мәміленің шартты сомасы мың теңгемен		Мәміленің орташа алынған фьючерстік бағалары / валюталық бағамдар	
	2017 жыл	2016 жыл	2017 жыл	2016 жыл
Своп				
Үш айдан аз кезеңде				
Жапон иенасына АҚШ долларын сатып алу	32,431,068	-	112.72	-
Жапон иенасына Австралия долларын сатып алу	10,386,000	-	86.39	-
Теңгеге АҚШ долларын сатып алу	-	146,480,955	-	333.27
Теңгеге АҚШ долларын сатып алу	-	85,988,820	-	333.21
Теңгеге АҚШ долларын сатып алу	-	69,490,965	-	333.15
АҚШ долларына теңгені сатып алу	-	-	-	-
Үш айдан асатын кезеңде				
АҚШ долларына теңгені сатып алу	-	3,666,190	-	180.87

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

	Шарт бойынша сома/ мәміленің шартты сомасы мың теңгемен		Мәміленің орташа алынған фьючерстік бағалары / валюталық бағамдар	
	2017 жыл	2016 жыл	2017 жыл	2016 жыл
Форвардтар				
үш айдан аз кезеңде				
Жапон иенасына АҚШ долларын сатып алу	33,791,291	-	113.10	-
Еуроға Канада долларын сатып алу	769,051	-	1.51	-
Еуроға Австралия долларын сатып алу	727,020	-	1.54	-
Фунт стерлингке жапон иенасын сатып алу	442,500	-	152.30	-
АҚШ долларына еуроны сатып алу	-	6,851,608	-	1.05
АҚШ долларына жапон иенасын сатып алу	-	6,160,257	-	116.84
АҚШ долларына жапон иенасын сатып алу	-	5,989,367	-	116.75
АҚШ долларына фунт стерлинг сатып алу	-	1,327,266	-	1.23
Канада долларына Австралия долларын сатып алу	-	868,007	-	0.97
АҚШ долларына Австралия долларын сатып алу	-	500,457	-	0.72
Фьючерс				
үш айдан аз кезеңде				
Еуроны сату	(14,967,196)	-	163.41	-
үш айдан асатын кезеңде				
АҚШ қазынашылық облигацияларын сату	(9,622,670)	(49,094,726)	79,829.30	116,747.84
	53,957,064	278,229,166		

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

21. «КЕРІ РЕПО» МӘМІЛЕЛЕРІ

Халықаралық қаржы институттары мен қазақстандық банктер:	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
- «ААА» кредиттік рейтингі бар	167,368,164	140,612,913
- «BBB-» кредиттік рейтингі бар	16,866,119	16,880,747
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	166,123	241,684,530
	184,400,406	399,178,190

Кредиттік рейтингтер «Standard and Poor's» рейтингтік агенттіктің немесе соған ұқсас басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің стандарттарына сәйкес берілген.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «кері репо» келісімдері бойынша қамтамасыз ету ретінде қабылданған қаржы активтерінің әділ құны 181,444,876 мың теңгені (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 434,462,725 мың теңге) құрайды.

2017 жылы тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ 166,123 мың теңге сомаға (2016 жылы 241,684,530 мың теңге) «кері репо» мәмілелері «Қазақстан қор биржасы» АҚ авторепо нарығында жасалды.

22. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Борыштық құралдар		
Шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына		
Мемлекеттік облигациялар		
АҚШ Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	2,560,168,950	1,970,787,94
Ұлыбритания Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	119,299,041	102,491,522
Австралия Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	86,533,333	59,777,110
Корея Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	74,757,184	61,218,099
Франция Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	59,120,806	86,074,162
Канада Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	57,088,820	55,494,437
Қытай Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	51,499,580	31,170,914
Финляндия Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	33,158,226	-
Жапония Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	30,222,804	76,517,603
Нидерланд Үкіметінің қазынашылық облигациялары	14,110,471	12,736,217
Австрия Үкіметінің қазынашылық міндеттемелері	6,247,610	5,813,193
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	3,092,206,825	2,462,081,205

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

22. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Халықаралық мемлекеттік және мемлекеттік емес қаржы ұйымдарының борыштық бағалы қағаздары		
- «ААА» кредиттік рейтингі бар	169,292,399	174,355,073
- «АА+» кредиттік рейтингі бар	16,531,785	8,237,776
- «АА» кредиттік рейтингі бар	67,273,080	30,756,448
- «АА-» кредиттік рейтингі бар	32,553,231	33,878,500
- «А+» кредиттік рейтингі бар	41,805,473	14,037,007
- «А» кредиттік рейтингі бар	4,013,642	820,652
- «А-» кредиттік рейтингі бар	66,290,277	
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	-	8,397,003
Халықаралық мемлекеттік және мемлекеттік емес қаржы ұйымдарының борыштық бағалы қағаздарына инвестициялардың барлығы	397,759,887	270,482,459
Халықаралық компаниялардың корпоративтік облигациялары		
- «А-»-тен «ААА»-ға дейінгі рейтингі бар	218,828,173	226,513,436
- «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі рейтингі бар	4,366,205	104,075,831
- «BB+»-тен «BB-»-ке дейінгі рейтингі бар	-	1,293,068
- «В-» рейтингі бар	-	2,846,830
- тағайындалған кредиттік рейтингі жоқ	-	10,185,254
Халықаралық компаниялардың корпоративтік облигацияларына инвестициялардың барлығы	223,194,378	344,914,419
Хедж-қорға инвестициялар	64,241,357	44,424,045
Шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың барлығы	3,777,402,447	3,121,902,128
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің қазынашылық міндеттемелері	600,171,341	560,962,164
Қазақстан қаржы ұйымдарының борыштық бағалы қағаздары	13,538,958	1,936,124

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

22. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Қазақстан эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың барлығы	613,710,299	562,898,288
Құнсыздануға арналған резерв	(75,829)	(75,829)
Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі Қазақстан эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың арлығы	613,634,470	562,822,459
Борыштық құралдарға инвестициялардың барлығы	4,391,036,917	3,684,724,587
Үлестік құралдар		
«ҚазМұнайГаз» ҰК» АҚ акциялары	750,000,000	750,000,000
Жеке капитал қорына инвестициялар	55,876,872	22,018,658
Корпоративтік акциялар	79,854	79,854
Үлестік құралдарға инвестициялардың	805,956,726	772,098,512
Сату үшін қолда бар жеке басқарудағы қаржы активтерінің барлығы	5,196,993,643	4,456,823,099

Кредиттік рейтингтер «Standard and Poor's» рейтингтік агенттіктің немесе соған ұқсас басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің стандарттарына сәйкес берілген.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша нарықтық құны 296,876,815 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 34,947,236 мың теңге) Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары «репо» мәмілелері бойынша кепіл ретінде болды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

22. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ, ЖАЛҒАСЫ

Баламалы құралдарға инвестициялар АВА инвестициялық стратегиясына және Ұлттық Банк Басқармасының 2013 жылғы 25 ақпандағы № 66 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің алтын-валюта активтері балама құралдарының портфелін басқару жөніндегі инвестициялық стратегиясына сәйкес, сондай-ақ Ұлттық Банк пен «ҚҰБ ҰИК» АҚ арасында жасалған 2013 жылғы 29 наурыздағы № 122ҰБ/10 Сенімгерлікпен инвестициялық басқару туралы шартының талаптарына сәйкес хедж-қорлар мен жеке капитал қорларына инвестицияларды қамтиды. Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің бір бөлігін активтердің балама сыныптарына инвестициялауды «ҚҰБ ҰИК» АҚ хедж-қорлар мен жеке капитал қорларына инвестициялау мақсатында құрылған компаниялар және/немесе арнайы мақсаттағы әріптестіктер арқылы жүзеге асырады.

Хедж-қорларға инвестициялар

«ҚҰБ ҰИК» АҚ басқаруындағы хедж-қорларға инвестициялар (бұдан әрі, «Хедж-қорларға инвестициялар портфелі») қордың құрылымы арқылы қорлардың әр түрлі нарықтардағы белгілі бір инвестициялық стратегияларға сәйкес инвестициялау үшін инвесторлардың қаражатын жинақтау мақсатында құрылған әр түрлі инвестициялық қорларға және қаржы құралдарының әр түрлі типтеріне инвестицияларын білдіреді. Бұл инвестициялық қорлар позицияларының қомақты бөлігін баға белгіленетін нарықтық құны бойынша бағаланатын өтімділігі жоғары бағалы қағаздарда және туынды қаржы құралдарында, сондай-ақ әділ құны бойынша бағаланатын өтімділігі төмен бағалы қағаздарда және туынды қаржы құралдарында ұстайды. 2017 және 2016 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Хедж-қорларға инвестициялар портфелін географиялық бөлу негізінен Солтүстік Америка мен Еуропаға келеді. Хедж-қорларға инвестициялау валютасы – АҚШ доллары. Инвестициялық қорлар компаниялар немесе әріптестіктер түрінде ұйымдастырылған.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

22. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ, ЖАЛҒАСЫ Жеке капитал қорларына инвестициялар

«ҚҰБ ҰИК» АҚ басқаруындағы жеке капитал қорларына инвестициялар (бұдан әрі, «Жеке капитал портфелі») акционерлік капиталға немесе инвестицияланатын компаниялардың бағалы қағаздарына инвестициялау үшін инвесторлардың қаражатын жинақтау мақсатында жүзеге асырылатын қорларға инвестицияларды және қордың құрылымы арқылы қорлардың қорлармен тең инвестицияларын білдіреді. Инвестициялық қорлар компаниялар немесе әріптестіктер түрінде ұйымдастырылуы мүмкін. Жеке капитал портфеліне әр түрлі секторлар мен өңірлерге инвестициялайтын қорлар кіреді. 2017 және 2016 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша портфельдің ең көп бөлігін ақпараттық технологиялар секторына, тұтынушылық тауарлар мен таңдаулы сұраныс қызметтері секторына, индустриалды және қаржы секторларына тікелей инвестицияларға қатысу құрайды. Инвестициялардың негізгі бөлігі Солтүстік Америкаға келеді. Қорларға инвестициялаудың негізгі валютасы – АҚШ доллары, сондай-ақ еуромен және фунт стерлингпен де инвестициялар бар.

Бағасы белгіленбейтін үлестік активтер

Өзіндік құны бойынша көрсетілетін сату үшін қолда бар қаржы активтеріне «ҚазМұнайГаз» ҰК» АҚ 2017 жылғы 750,000,000 мың теңге (2016 жылғы 750,000,000 мың теңге) сомасындағы бағасы белгіленбейтін жай акциялары кіреді, олардың әділ құнын тиісті деңгейдегі сенімділікпен бағалау мүмкін емес. Көрсетілген үлестік бағалы қағаз үшін нарық болған жоқ және соңғы кездері айтылған салымдардың әділ құнын растайтын мәмілелер жүзеге асырылмаған.

23. ӨТЕУ МЕРЗІМІНЕ ДЕЙІН ҰСТАЛАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің BBB- (2016 жыл: BBB-)	40,230,902	39,930,905
кредиттік рейтингі бар облигациялары Екінші деңгейдегі банктердің және басқа ұйымдардың бағалы қағаздары	22,052	22,052
«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ- тың BBB- кредиттік рейтингі бар облигациялары	-	59,024,916
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялардың барлығы	40,252,954	98,977,873

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

24. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛ-ЖАБДЫҚТАР МЕН МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР

мың теңге	Жер, үйлер мен ғимараттар	Жиһаз бен жабдықтар	Компьютерлік жабдықтар	Көлік құралдары	Аяқталмаған құрылыс/ орнатылмаған жабдық	Материалдық емес активтер	Барлығы
Нақты шығын/ қайта бағаланған құны							
2017 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	31,734,073	29,285,727	3,020,515	1,360,599	2,174,815	4,971,537	72,547,266
Түсімдер	586,148	3,537,769	1,102,083	237,621	2,198,036	2,100,802	9,762,459
Шығынға жазу	(513,522)	(1,407,062)	(760,988)	(36,386)	(3,013,494)	(1,227,558)	(6,959,010)
Есептен шығару	(2,242,684)	(757,625)	(84)	(27,622)	-	(481,293)	(3,509,308)
Қайта бағалау	7,555,025	-	-	(287)	-	-	7,554,738
Құнсызданудан болған шығындар	(623,688)	-	-	(4,147)	-	-	(627,835)
2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық	36,495,352	30,658,809	3,361,526	1,529,778	1,359,357	5,363,488	78,768,310
Амортизация және құнсызданудан болған шығындар							
2017 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	1,393,576	10,410,114	2,457,162	126,782	-	2,893,239	17,280,873
Бір жылда есептелген амортизация	1,392,891	2,038,482	278,903	299,839	-	589,048	4,599,163
Шығынға жазу	(345,552)	(520,094)	(535,113)	(6,568)	-	(407,298)	(1,814,625)
Есептен шығару	(2,242,684)	(757,625)	(84)	(27,622)	-	(481,293)	(3,509,308)
Қайта бағалау	(86,211)	-	-	(403)	-	-	(86,614)
2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық	112,020	11,170,877	2,200,868	392,028	-	2,593,696	16,469,489
2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша баланстық құны	36,383,332	19,487,932	1,160,658	1,137,750	1,359,357	2,769,792	62,298,821

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

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

2017 жылы және 2016 жылы негізгі құрал-жабдықтар объектілерін сатып алумен немесе құрылысымен байланысты қарыздар бойынша капиталдандырылған шығындар болған жоқ.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Активтердің құнын қайта бағалау

Жер учаскелерінің, үйлердің, ғимараттардың және көлік құралдарының әділ құны әділ құн иерархиясының 3-деңгейіне жатқызылады.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің меншігіндегі көлік құралдары қайта бағаланған жоқ, үйлер мен ғимараттарды қайта бағалау жүргізілді.

Бағалауды жылжымайтын мүлікті тәуелсіз бағалаушылар: «Сенімді жол» ЖШС; «Ареопаг Консалтинг» ЖШС; «Тәуелсіз бағалау-заң орталығы» ЖШС; «AsiaStandard» ДК; «Д.А.Д» ЖШС; «ATYRAUCITY» ЖШС; «Казтуганов М.А.» ДК; «Альфа Эксперт» ТБК» ЖШС; «Активтерді Бағалау Орталығы» ЖШС; «UKCONSULTING-LINE» ЖШС; «Тәуелсіз бағалау-заң орталығы» ЖШС; «Қарағанды Бағалау Орталығы» ЖШС; «Базис» сараптамалық агенттігі» ЖШС; «AdalExpert» ЖШС; «АқтауЭкспертиза» ЖШС жүргізді. Бағалау халықаралық бағалау стандарттарының талаптарына және Қазақстан Республикасының бағалау стандарттарына сәйкес жүргізілді. Үйлер мен ғимараттардың әділ құнын айқындау үшін есептеу кезінде салмақ коэффициенттері тағайындала отырып, салыстырмалы және шығындық тәсіл қолданылды. Шығындық тәсіл қайта бағалау объектілері үшін белсенді нарық болмаған кезде пайдаланылды.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банктің меншігіндегі үйлер мен ғимараттар қайта бағаланған жоқ, көлік құралдарын қайта бағалау жүргізілді.

Ұлттық Банктің меншігіндегі көлік құралдары қайта бағаланған құнымен көрсетілді. Бағалауды тәуелсіз бағалаушылар: «Сенімді жол» ЖШС; «Престиж-Оценка» ЖШС; «Оценка Бисс» ЖШС; «ATYRAU CITY» ЖШС; «EXPERT» Меншікті Бағалау Орталығы» ЖШС; «Активтерді Бағалау Орталығы» ЖШС; «Альфа Сарапшы» ТБК» ЖШС; «Альянс-Бағалау» ДК; «Әулие-ата Сараптама» ЖШС; «Айдаболов А.Е.» ДК; «Воробьев В.В.» ДК; «ҚазБизнесЖоба» ЖШС; «ОБИ-Ком» ЖШС; «Ареопаг Консалтинг» ЖШС; «B&E Consulting» ЖШС; «Тәуелсіз бағалау-заң орталығы» ЖШС жүргізді. Бағалау Мүлікті бағалау стандарттары жөніндегі халықаралық комитет (МБСХК) қабылдаған халықаралық стандарттардың, Қазақстан Республикасының бағалаушылары одағының, Бағалаушы этикасы кодексінің талаптарына сәйкес жүргізілді. Есептеу кезінде салыстырмалы тәсіл қолданылды, салмақтық коэффициенттер тағайындалған жоқ және бағалау объектісі құнының қорытынды шамасы ретінде салыстырмалы тәсіл шеңберінде алынған нәтижелер қабылданды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Активтердің құнын қайта бағалау, жалғасы

Жер учаскелерінің, үйлердің, ғимараттардың және көлік құралдарының құнын қайта бағалау жүзеге асырылмаған жағдайда олардың баланстық құны 2017 жылғы 31 желтоқсанда 9,078,120 мың теңге болар еді (2016 жылы: 12,827,702 мың теңге).

25. БАСҚА АКТИВТЕР

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Басқа да дебиторлық берешек	14,308,649	9,518,228
Құнсыздануға арналған резерв	(236,942)	(175,266)
Басқа қаржы активтерінің барлығы	14,071,707	9,342,962
Қорлар	4,334,518	4,743,994
Тазартылған және тазартылмаған бағалы металдар мен тастар	1,651,605	1,235,427
Негізгі құрал-жабдықтарға алдын ала төлемдер	720,803	180,620
Басқалар	736,741	448,883
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	7,443,667	6,608,924
Басқа да активтердің барлығы	21,515,374	15,951,886

Құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерін талдау

2017 жылғы және 2016 жылғы басқа да қаржы активтері бойынша құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерін төмендегідей көрсетуге болады:

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Жыл басындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резерв	175,266	158,733
Құнсыздануға арналған резервті құру	135,406	23,105
Шығынға жазу	(73,730)	(6,572)
Жыл соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің шамасы	236,942	175,266

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

25. БАСҚА АКТИВТЕР, ЖАЛҒАСЫ

Құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерін талдау, жалғасы

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа активтердің құрамына 240,182 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 378,828 мың теңге) сомасына мерзімі өткен дебиторлық берешек енгізілді, оның ішінде 14,136 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 16,348 мың теңге) сомадағы дебиторлық берешектің 30 күннен аса, бірақ 90 күннен аз, 6,516 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 3,700 мың теңге) сомадағы дебиторлық берешектің 90 күннен аса, бірақ 180 күннен аз және 219,530 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 358,780 мың теңге) сомадағы дебиторлық берешектің 180 күннен аса мерзімі өткен.

26. АЙНАЛЫСТАҒЫ АҚША

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Айналыстағы банкноттар мен монеталар	2,258,995,388	2,051,830,518
Кассадағы және резервтік қордағы банкноттар мен монеталарды шегергенде	(1,319,575)	(1,294,074)
	<u>2,257,675,813</u>	<u>2,050,536,444</u>

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

27. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ИНСТИТУТТАРЫНЫҢ ШОТТАРЫ МЕН ДЕПОЗИТТЕРІ	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Шетел банктерінің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері		
Халықаралық қаржы ұйымдарының ағымдағы шоттары	453,367,473	428,881,736
ЭЫДҰ құрамына кіретін елдердің банктері	26,735,744	62,332,594
Басқа да шетел банктері	2,395,807	329,992
Шетел банктері мен басқа да қаржы институттары шоттарының және депозиттерінің барлығы	482,499,024	491,544,322
Қазақстан банктерінің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері		
«Лоро» түріндегі шоттар		
Қазақстанның 10 ірі банкі *	1,680,870,429	1,433,731,885
Қазақстанның басқа да банктері	870,078,789	998,982,711
Депозиттер **		
Қазақстанның 10 ірі банкі *	1,311,106,159	1,055,313,323
Қазақстанның басқа да банктері	484,170,790	446,583,729
Қазақстан банктерінің шоттары мен депозиттерінің барлығы	4,346,226,167	3,934,611,648
Банктер мен басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттерінің барлығы	4,828,725,191	4,426,155,970

* 2017 жылғы 31 желтоқсандағы активтердің жиынтық көлемі бойынша

** туынды қаржы құралдары ретінде емес, банктердің депозиттері ретінде есепке алынатын және шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттарына сәйкес номинал бойынша бағаланатын 1,260,018,133 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда : 1,067,904,376 мың теңге) сомадағы своп мәмілелерінің пассивтік бөлігі қосылған (2-ескертпе).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банкте шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтары капиталдың 10%-ынан астам болатын үш қарсы агенті бар (2016 жылғы 31 желтоқсанда: екі қарсы агент). 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша көрсетілген қарсы агенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 2,176,449,298 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 1,286,707,577 мың теңге) болды.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша халықаралық қаржы ұйымдарының ағымдағы шоттарына Халықаралық валюта қорындағы (бұдан әрі – «ХВҚ») мүшелігі үшін 453,360,632 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 428,874,894 мың теңге) мөлшеріндегі Қазақстан Республикасының жарнасы кіреді. Арнайы қарыз алу құқықтарында (бұдан әрі – «АҚҚ») көрсетілген ХВҚ-дағы мүшелігі үшін жарна ХВҚ-ның әрбір мүшесі үшін белгіленеді. ҚҰБ ХВҚ үшін жарнасына тең сомасына (960,225 мың АҚҚ) борыштық міндеттемелерді шығарды.

28. «РЕПО» МӘМІЛЕЛЕРІ

2017 жылғы желтоқсанда Ұлттық Банк «Қазақстан қор биржасы» АҚ авторепо нарығында «репо» мәмілелерін 295,484,490 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 35,074,130 мың теңге) мөлшерінде жасады.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «репо» мәмілелері бойынша қамтамасыз етуді білдіретін қаржы активтерінің әділ құны 296,876,815 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 34,947,236 мың теңге) болды.

29. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ ҚОРЫНЫҢ АҒЫМДАҒЫ ШОТТАРЫ

Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының (бұдан әрі – «Ұлттық қор») ағымдағы шоттарындағы қаражат 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 337,924,084 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 128,194,582 мың теңге) болды.

2017 жылы және 2016 жылы Ұлттық Банк Ұлттық қордың активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асырды. Ұлттық қордың Ұлттық Банктегі ағымдағы шоттарын қоспағанда, Ұлттық қордың активтері мен міндеттемелері осы шоғырландырылған қаржы есептілігіне енгізілмеді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

30. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ МИНИСТРЛІГІНІҢ АҒЫМДАҒЫ ШОТТАРЫ		ҚАРЖЫ
	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Ұлттық валютада	429,495,413	503,995,332
Шетел валютасында	1,357,970	1,683,577
	430,853,383	505,678,909

31. КЛИЕНТТЕРДІҢ ШОТТАРЫ

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Ұлттық валютада	352,113,163	403,381,479
Шетел валютасында	306,626,946	192,255,282
	658,740,109	595,636,761

2017 жылы және 2016 жылы ҚҰБ клиенттерге ұлттық валютамен және шетел валютасымен қызмет көрсетті. ҚҰБ клиенттерінің салалық қатыстылығы – ол мемлекеттік басқару; ҚҰБ еншілес ұйымдары клиенттерінің салалық қатыстылығы – қаржылық делдалдық, сақтандыру және банктерді тарату.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттердің шоттарына баланстық құны капиталдың 10%-ынан (2016 жылғы 31 желтоқсанда: капиталдың 4%-ынан) астам болатын екі клиенттің (2016 жылғы 31 желтоқсанда: екі клиенттің) шоттары қамтылды. Аталған клиенттің шоттары бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 549,156,186 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 270,758,982 мың теңге) болды.

32. ШЫҒАРЫЛҒАН БОРЫШТЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздардың шығарылымдарында мынадай құрылым болды:

Эмиссиялар	Баланстық құны	Шығару күні	Өтеу күні	Тиімді
				пайыздық мөлшерлеме
KZW1KY018158	55,219,294	06/01/2017	05/01/2018	10.85
KZW1KY018489	54,631,003	10/02/2017	09/02/2018	10.70
KZW1KY018745	53,836,684	10/03/2017	09/03/2018	9.62
KZW1KY018992	45,817,088	07/04/2017	06/04/2018	9.65
KZW1KY019297	53,026,776	12/05/2017	11/05/2018	9.45

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

32. ШЫҒАРЫЛҒАН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР, ЖАЛҒАСЫ

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

32. ШЫҒАРЫЛҒАН БОРЫШТЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР, ЖАЛҒАСЫ

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

32. ШЫҒАРЫЛҒАН БОРЫШТЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР, ЖАЛҒАСЫ

Шығарылған борыштық бағалы қағаздардағы өзгерістерді және қаржылық қызметтен ақша ағымын талдау

2017 жылы шығарылған борыштық бағалы қағаздардағы өзгерістер мынадай болды:

	2017 жыл мың теңге
Жыл басындағы сальдо	2,506,039,966
Шығарылған ноттар	63,001,373,796
Өтелген номиналды құны	(62,343,468,289)
Қаржылық қызметтен ақша ағымдарына байланысты өзгерістер жиынтығы	657,905,507
Басқа да өзгерістер	
Есептелген сыйақы	291,403,821
Төленген сыйақы	(245,622,892)
Жыл аяғындағы мөлшері	3,209,726,402

33. КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫНЫҢ РЕЗЕРВТЕРІ

2017 жылғы 31 желтоқсанда жеке тұлғалардың депозиттері бойынша кепілдік беру қорының резервтері 307,151,304 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 258,617,223 мың теңге) болды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

34. БАСҚА ДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Банктік емес қызмет бойынша басқа да кредиторлар	3,214,420	1,454,508
Банктік қызмет бойынша басқа да кредиторлар	1,180,502	1,423,353
Жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар бойынша кредиторлық берешек	555,437	304,972
Басқа да қаржылық міндеттемелердің барлығы	4,950,359	3,182,833
Еңбекақы бойынша кредиторлық берешек	6,150,860	6,791,747
Басқа да алынған алдын ала төлемдер	1,566,960	1,490,065
Салықтар бойынша кредиторлық берешек (корпоративтік табыс салығын қоспағанда)	884,841	970,093
Негізгі құрал-жабдықтарды сатып алу бойынша кредиторлық берешек	544,212	84,821
Басқа да қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	9,146,873	9,336,726
Басқа да міндеттемелердің барлығы	14,097,232	12,519,559

35. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ

Жарғылық капитал

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

2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚҰБ жарғылық капиталы 20,000,000 мың теңгені құрады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

35. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ, ЖАЛҒАСЫ**Дивидендтер және резервтік капитал**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Ұлттық Банк Басқармасы (Басқарманың 2017 жылғы 30 маусымдағы № 117 қаулысы) 2016 жылғы 157,537,375 мың теңге мөлшеріндегі шығынын ҚҰБ-ның резервтік капиталынан өтеуге қаулы етті. ҚҰБ-ның еншілес ұйымдарынан келіп түскен 832,736 мың теңге мөлшеріндегі таза пайданың бөлігі ҚҰБ-ның резервтік капиталына есепке алынды (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 3,960,946 мың теңге).

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Банк жарғылық капиталынан кем емес мөлшерде резервтік капиталын қалыптастыруы тиіс. Резервтік капитал бөлінбеген таза пайда есебінен толықтырылады және Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы белгілеген тәртіпте айрықша жүргізілетін операциялар бойынша шығындарды өтеуге және шығындарды өтеуге арналады. 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша резервтік капитал 174,986,594 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 331,691,233 мың теңге) болды.

Бақыланбайтын акционерлердің үлесі

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 319,351,285 мың теңге мөлшеріндегі бақыланбайтын акционерлердің үлесі «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ 314,946,333 мың теңге мөлшерінде шығарған артықшылық берілген акцияларды иемденетін акционерлерге тиесілі (1-ескертпе).

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

35. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ, ЖАЛҒАСЫ

Бақыланбайтын акционерлердің үлесі, жалғасы

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

	2016 жыл мың теңге
Банктердегі шоттар мен депозиттер	227,479,650
Басқа да активтер	118,517,291
Басқа да міндеттемелер	2,361,967
Таза активтер	343,634,974
Бақыланбайтын қатысушылар үлесінің баланстық құны	319,351,285
Пайыздық табыстар	25,607,933
Пайда	12,088,878
Жалпыжиынтық кіріс	12,003,488
Бақыланбайтын қатысушылардың үлесіне қатысты пайда (шығын)	-
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза қозғалысы	11,637,650
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының (пайдаланылуы) таза қозғалысы	(534,713)
Ақшалай және оған теңестірілген қаражаттардың таза өсуі	11,102,937

2017 жылы «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тың жай акциялары Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне тегін берілді (9-ескертпе). Осы шығудың нәтижесінде бақыланбайтын акционерлердің үлесі 314,946,333 мың теңгеге азайды.

Капиталды басқару

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

36. СЕГМЕНТТЕР БОЙЫНША ТАЛДАУ

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

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

Тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері, жалғасы

Банк Басқармасының 2015 жылғы 17 маусымдағы № 112 қаулысымен бекітілген Банктің Алтынвалюта активтерін басқару бойынша инвестициялық стратегиясына (бұдан әрі – АВА инвестициялық стратегия) сәйкес басқарудың негізгі мақсаты Ұлттық Банктің активтерінің өтімділігін және сақталуын қамтамасыз ету, сондай-ақ орташа және ұзақ мерзімді кезеңдегі кірістілікті арттыру болып табылады.

Ұлттық Банктің мақсаттары мен функцияларын орындауына сәйкес Ұлттық Банктің алтынвалюта активтері мынадай портфельдерге бөлінеді: өтімділік портфелі, инвестициялық портфель, стратегиялық портфель, алтын портфелі, дамушы нарықтар портфелі, балама құралдар портфелі.

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

АВА инвестициялық стратегиясына және Ұлттық Банк Басқармасының 2013 жылғы 25 ақпандағы № 66 қаулысымен бекітілген Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің балама құралдар портфелін басқару бойынша инвестициялық стратегияға сәйкес, сондай-ақ Ұлттық Банк пен «ҚҰБ ҰИК» АҚ арасында жасалған 2013 жылғы 29 наурыздағы № 122НБ/10 Сенімді инвестициялық басқару туралы шарттың талаптарына сәйкес, Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің бір бөлігінің баламалы активтер сыныптарына инвестициялауды «ҚҰБ ҰИК» АҚ компаниялар мен /немесе арнайы мақсатты серіктестік арқылы жүзеге асырады.

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ**Нарық тәуекелі**

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарықтық тәуекел, жалғасы

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

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша алтынвалюта активтерінің инвестициялық портфелі үшін мыналардан тұратын келесі композиттік индекс эталондық портфель болды:

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ**Нарық тәуекелі, жалғасы**

Хедж-қорларға және жеке меншік капиталға инвестициялар бірінші кезекте нарықтық тәуекелдер мен өтімділік тәуекелі болып табылады. Бұл ретте инвестициялық қорларды қоса алғанда, осындай балама құралдарға инвестициялар ұзақ мерзімді институционалдық инвесторлар арасында кеңінен қолданылады. Мұндай инвесторлар өтімділік тәуекеліне, сондай-ақ қаржы нарықтарындағы қысқа мерзімді ауытқулар тәуекелі үшін сыйақы алуды көздейді. Демек, осы қорларға мұқият іріктеу, тиісті тексеру жүргізу және бір менеджерге және бір қорға инвестициялық лимиттер осы тәуекелдерді бақылау және оңтайландырудың міндетті құралдары болып табылады. Сонымен қатар, осы қорлардың инвестициялық және операциялық тәуекелдеріне және олардың менеджерлеріне тоқсан сайын және жартыжылдық негізде тұрақты түрде мониторинг және бақылау жүзеге асырылады. Шоғырлану қаупін азайту және әртараптандыру мақсатында жоғарыда аталған лимиттерге қосымша стратегиялар, көнелігі (жеке капитал қорын қалыптастыру жылдары) және инвестициялаудың географиясы бойынша инвестицияларды әртараптандыруға қойылатын талаптар қолданылады.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау мерзімдерін талдау

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

мың теңге	3 айдан аз	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Пайызсыз	Баланстық құны
2017 жылғы 31 желтоқсан							
АКТИВТЕР							
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	-	-	-	-	-	49,964,397	49,964,397
Алтын	846,055,233	166,843,386	-	-	-	3,140,672,476	4,153,571,095
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	1,236,955,988	71,128,032	1,002,320,274	68,853,910	193,433,458	781,008,749	3,353,700,411
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	25,908,409	18,646,107	24,046,495	647,366,841	272,424,355	687,632	989,079,839
«Кері репо» мәмілелері	174,193,258	2,037,275	8,169,873	-	-	-	184,400,406
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	753,234,210	861,649,887	938,865,820	1,555,429,272	281,857,728	805,956,726	5,196,993,643
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	111,868	151,909	1,809,201	38,179,976	-	40,252,954
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	-	304,295	304,295
Басқа да қаржы активтері	101	-	1,153	132,043	1,413,311	12,525,099	14,071,707
	3,036,347,199	1,120,416,555	1,973,555,524	2,273,591,267	787,308,828	4,791,119,374	13,982,338,747

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау мерзімдерін талдау, жалғасы

мың теңге	3 айдан аз	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Пайызсыз	Баланстық құны
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Айналыстағы ақша						2,257,675,813	2,257,675,813
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	541,774,226	108,849,081	1,040,392,403	109,314,501	-	3,028,394,980	4,828,725,191
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян							
құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	-	-	-	-	-	665,921	665,921
«Репо» мәмілелері	295,484,490	-	-	-	-		295,484,490
Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының ағымдағы шоттары	-	-	-	-	-	337,924,084	337,924,084
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	-	-	-	-	430,853,383	430,853,383
Клиенттердің шоттары	-	-	-	-	-	658,740,109	658,740,109
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2,036,329,316	374,015,224	799,381,862	-	-	-	3,209,726,402
Кепілдік беру қорының резервтері	-	-	-	-	-	307,151,304	307,151,304
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-	-	-	-	4,950,359	4,950,359
	2,873,588,032	482,864,305	1,839,774,265	109,314,501	-	7,026,355,953	12,331,897,056
	162,759,167	637,552,250	133,781,259	2,164,276,766	787,308,828	(2,235,236,579)	1,650,441,691

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау мерзімдерін талдау, жалғасы

мың теңге	3 айдан аз	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Пайызсыз	Баланстық құны
2016 жылғы 31 желтоқсан							
АКТИВТЕР							
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	-	-	-	-	-	133,165,880	133,165,880
Алтын	881,890,662	25,432,519	-	-	-	2,297,887,842	3,205,211,023
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	2,496,189,668	52,131,763	332,353,915	166,256,867	226,687,647	812,159,492	4,085,779,352
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	13,940,063	11,871,114	6,657,626	545,747,104	277,495,672	387,199	856,098,778
«Кері репо» мәмілелері	382,297,443	-	16,880,747	-	-	-	399,178,190
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,024,828,076	347,118,407	809,971,800	1,202,079,068	300,727,236	772,098,512	4,456,823,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	55,833	217,372	1,056,958	97,647,710	-	98,977,873
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	-	302,710	302,710
Басқа да қаржы активтері	43	-	1,734	69,268	1,267,886	8,004,031	9,342,962
	4,799,145,955	436,609,636	1,166,083,194	1,915,209,265	903,826,151	4,024,005,666	13,244,879,867

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мәлишерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мәлишерлемелерді қайта қарау мерзімдерін талдау, жалғасы

мың теңге	3 айдан аз	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Пайызсыз	Баланстық құны
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	541,379,874	91,120,921	605,522,783	266,141,357	-	2,921,991,035	4,426,155,970
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	-	-	-	-	-	2,453,250	2,453,250
«Репо» мәмілелері	35,074,130	-	-	-	-	-	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының ағымдағы шоттары	-	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909
Клиенттердің шоттары	-	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2,102,292,595	212,720,232	191,027,139	-	-	-	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	-	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833
	2,678,746,599	303,841,153	796,549,922	266,141,357	-	6,466,291,037	10,511,570,068
	2,120,399,356	132,768,483	369,533,272	1,649,067,908	903,826,151	(2,442,285,371)	2,733,309,799

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер

Осыдан кейінгі кестеде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер көрсетіледі. Осы сыйақы мөлшерлемелері тиісті активтер мен міндеттемелерді өтеудегі шамамен алғандағы кірістілікті көрсетеді.

	2017 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	2016 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %
Пайыздық активтер				
Алтын				
<i>Шетелдік банктердің депозиттеріндегі алтын</i>	1,012,898,619	0.07	907,323,181	0.09
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер				
<i>«Ностро» түріндегі шоттар</i>				
- жапон иенасында	103,777,286	0.15	-	-
- корей вонасында	1,209,958	0.10	321,315	0.10
- еуро	1,080,895	0.80	-	-
- рубльде	1,006,082	0.93	89,145	1.90
- АҚШ долларында	839,480	0.66	3,671,481	0.14
- фунт стерлингте	189,687	0.01	200,493	-
- теңгеде	-	-	40,213	5.00
- басқа валютада	1,908,267	0.73	18,403,617	0.68
<i>Банктердегі депозиттер</i>				
- теңгеде	1,390,851,622	1.34	1,042,963,490	5.37
- АҚШ долларында	1,071,828,385	1.65	2,207,930,106	0.51

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер, жалғасы

	2017 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	2016 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары				
- АҚШ долларында	796,276,217	4.16	720,652,834	4.16
- еуро	140,756,637	2.04	99,351,722	2.33
- фунт стерлингте	22,960,758	4.62	13,040,997	3.51
- Канада долларында	18,675,523	3.51	16,387,195	3.50
- Австралия долларында	6,800,487	4.15	5,415,019	4.61
- жапон иенасында	2,922,585	0.09	863,812	0.30
«Кері репо» мәмілелері				
- теңгеде	184,400,406	7.00	399,178,190	10.62

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер, жалғасы

	2017 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	2016 жыл мың теңге Баланстық құны	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %
Сату үшін қолда бар қаржы активтері				
- АҚШ долларында	3,057,300,797	0.55	2,411,084,853	0.57
- теңгеде	717,495,608	6.93	629,683,174	5.31
- фунт стерлингте	141,459,516	1.54	134,519,842	1.65
- еуроде	135,618,299	1.24	192,917,374	1.83
- Австралия долларында	99,674,201	3.50	67,014,447	4.40
- Корея вонасында	74,757,184	2.61	64,013,825	2.97
- Канада долларында	70,322,041	1.14	71,063,427	0.90
- Қытай юанінде	51,499,580	2.84	31,170,914	2.63
- жапон иенасында	42,909,691	0.13	83,256,731	0.34
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар				
- теңгеде	40,148,494	7.98	98,872,596	5.56
- АҚШ долларында	104,460	3.23	105,277	3.23
Басқа да активтер				
- теңгеде	1,546,608	3.04	1,338,931	2.73
Пайыздық міндеттемелер				
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері				
<i>Мерзімді депозиттер</i>				
- АҚШ долларында	1,260,018,133	-	1,067,904,376	-
- теңгеде	540,312,078	8.80	433,992,676	10.33
«Репо» мәмілелері				
- теңгеде	295,484,490	9.25	35,074,130	11.00
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар				
- теңгеде	3,209,726,402	9.46	2,506,039,966	10.30

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінен әсерді талдау

Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қараудың мерзімдерін талдауға негізделген пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелін басқару қаржы активтері мен міндеттемелері әсерінің мониторингімен толықтырылады. Пайыздық мөлшерлемелердің өсу немесе кему жағына қарай кірістілік қисығының 300 базистік тармаққа қатар жылжуының ықшамдалған сценарийі және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы мен 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша қайта қаралған позициялар негізінде жасалған сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруіне пайданың немесе зиянның және капиталдың әсерін талдау (пайыздық мөлшерлемені қайта қарау тәуекелі) осылайша көрініс алуы мүмкін:

	2017 жыл		2016 жыл	
	Пайда немесе зиян мың теңге	Капитал мың теңге	Пайда немесе зиян мың теңге	Капитал мың теңге
Мөлшерлемелердің өсу жағына қарай 300 базистік тармаққа қатар жылжу	17,229,892	17,229,892	60,921,392	60,921,392
Мөлшерлемелердің кему жағына қарай 300 базистік тармаққа қатар жылжу	(17,229,892)	(17,229,892)	(60,921,392)	(60,921,392)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінен әсерді талдау, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелер өзгеру нәтижесінде (2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданылатын позициялардың және пайыздық мөлшерлемелердің өсу немесе кему жағына қарай кірістілік қисығының 50 базистік тармаққа параллельді жылжуының ықшамдалған сценарийі негізінде жасалған) әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдарының және сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құны өзгеруіне таза пайданың немесе зиянның және капиталдың әсерін талдау осылайша көрініс алуы мүмкін.

	2017 жыл		2016 жыл	
	Таза пайда немесе зиян мың теңге	Капитал мың теңге	Таза пайда немесе зиян мың теңге	Капитал мың теңге
Мөлшерлемелердің кему жағына қарай 50 базистік тармаққа қатар жылжу	19,154,142	47,293,654	16,954,802	34,701,064
Мөлшерлемелердің өсу жағына қарай 50 базистік тармаққа қатар жылжу	(19,087,371)	(48,965,048)	(17,087,109)	(43,916,685)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ*Нарық тәуекелі, жалғасы**Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы**Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінен әсерді талдау, жалғасы*

Жоғарыда келтірілген кестелерде басқа бірдей талаптар болған кезде пайыздық мөлшерлеме өзгеруі жөніндегі негізгі жорамалда белгіленген кірістілігі бар қаржы құралдарының құны өзгеруінің салдары көрсетілген. Іс жүзінде жорамал болжанатын фактормен және талдауда ескерілмеген басқа да факторлардың арасында өзара байланыс болуы мүмкін. Әсердің бағаланған көрсеткіштерінде өтеуге дейінгі баға-кірістілік қисығы дөңес болуынан желілік сипатында болмағанын да атап өткен жөн, сондықтан көп немесе аз салдарды осы нәтижелердің негізінде интерполяциялауға немесе экстраполяциялауға тиіс емес.

Әсерді талдауда Ұлттық Банктің активтер мен міндеттемелерді белсенді басқаратыны ескерілмейді. Осыған қоса Ұлттық Банктің қаржылық жағдайы нарықта болып жатқан өзгерістерге қарай өзгеріске ұшырауы мүмкін. Мысалы, Ұлттық Банктің қаржы тәуекелдерін басқару саласындағы стратегиясы нарықтың құбылмалылық тәуекелін басқаруға бағытталған. Бағалы қағаздар нарығында бағалардың күрт жағымсыз құбылуы жағдайларында басшылық АВА Инвестициялық стратегиясында көзделген негізгі шектеулер мен лимиттерді сақтай отырып, қаржы құралдарын сату, инвестициялық портфельдің құрамын өзгерту сияқты, сондай-ақ активтердің құнын құлдыраудан қорғаудың өзге де әдістерін қолдануы мүмкін. Сондықтан жорамалдағы өзгеріс міндеттемелерге нақты ықпал етпей, қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте нарықтық баға бойынша есепке алынатын активтерге айтарлықтай әсер етуі мүмкін. Бұл жағдайда активтер мен міндеттемелерді бағалаудың түрлі әдістері капиталдың шамасы бірталай ауытқуына әкелуі мүмкін.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі

Ұлттық Банкте бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтер мен міндеттемелер бар.

Валюта тәуекелі – бұл валюталардың нарықтық айырбастау бағамдары өзгеруі салдарынан қаржы құралының әділ құны немесе ол бойынша болашақ ақша қаражатының ағыны өзгеру тәуекелі. Ұлттық Банк өзінің валюталық тәуекелге ұшырауын хеджирлемейді.

Ұлттық Банктің 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар тұрғысынан валюта тәуекеліне ұшырауы осылайша көрініс алуы мүмкін:

мың теңге	Теңге	Алтын	АҚШ доллары	Еуро	Жапон иенасы	ҚАҚ	Фунт стерлинг	Басқалары	Барлығы
АКТИВТЕР									
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	-	-	48,174,957	1,696,259	6,381	-	45,148	41,652	49,964,397
Алтын	-	4,153,571,095	-	-	-	-	-	-	4,153,571,095
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	1,413,093,646	-	1,103,790,995	142,732,913	129,910,372	547,712,960	6,849,036	9,610,489	3,353,700,411
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	179,799	-	796,413,723	141,038,977	2,929,045	-	22,960,758	25,557,537	989,079,839
«Кері репо» мәмілелері	184,400,406	-	-	-	-	-	-	-	184,400,406
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,467,575,462	-	3,113,177,669	135,618,299	42,909,691	-	141,459,516	296,253,006	5,196,993,643
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	40,252,954	-	-	-	-	-	-	-	40,252,954
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	304,295	-	-	-	-	-	-	-	304,295
Басқа да қаржы активтері	14,071,275	-	-	432	-	-	-	-	14,071,707
Активтердің барлығы	3,119,877,837	4,153,571,095	5,061,557,344	421,086,880	175,755,489	547,712,960	171,314,458	331,462,684	13,982,338,747

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі, жалғасы

мың теңге	Теңге	Алтын	АҚШ доллары	Еуро	Жапон иенасы	ҚАҚ	Фунт стерлинг	Басқалары	Барлығы
МІНДЕТТЕМЕЛЕР									
Айналыстағы ақша	2,257,675,813	-	-	-	-	-	-	-	2,257,675,813
Банктердің және өзге қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	821,948,240	-	3,454,529,264	62,780,557	32,451,409	453,360,632	2,798,404	856,685	4,828,725,191
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	336,143	-	11,634	165,342	65,971	-	21,336	65,495	665,921
«Репо» мәмілелері	295,484,490	-	-	-	-	-	-	-	295,484,490
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	337,924,084	-	-	-	-	-	-	-	337,924,084
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	429,495,413	-	89,945	-	-	-	-	1,268,025	430,853,383
Клиенттердің шоттары	306,626,947	-	352,111,622	144	-	-	-	1,396	658,740,109
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	3,209,726,402	-	-	-	-	-	-	-	3,209,726,402
Кепілдік беру қорының резервтері	307,151,304	-	-	-	-	-	-	-	307,151,304
Басқа да қаржы міндеттемелері	3,769,858	-	1,180,501	-	-	-	-	-	4,950,359
Міндеттемелердің барлығы	7,970,138,694	-	3,807,922,966	62,946,043	32,517,380	453,360,632	2,819,740	2,191,601	12,331,897,056
Таза позиция	(4,850,260,857)	4,153,571,095	1,253,634,378	358,140,837	143,238,109	94,352,328	168,494,718	329,271,083	1,650,441,691
Тәуекелдерді басқару мақсатында ұсталатын туынды құралдардың ықпалы			66,222,359	(1,492,857)	(76,126,874)	-	(441,835)	11,882,071	42,864
Тәуекелдерді басқару мақсатында ұсталатын туынды құралдардың ықпалын ескере отырып таза позиция	(4,850,260,857)	4,153,571,095	1,319,856,737	356,647,980	67,111,235	94,352,328	168,052,883	341,153,154	1,650,484,555

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі, жалғасы

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

мың теңге	Теңге	Алтын	АҚШ доллары	Еуро	Жапон иенасы	ҚАҚ	Фунт стерлинг	Басқалары	Барлығы
АКТИВТЕР									
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	-	-	130,048,589	3,082,120	6,278	-	2,729	26,164	133,165,880
Алтын	-	3,205,211,023	-	-	-	-	-	-	3,205,211,023
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	1,113,105,215	-	2,248,209,346	129,766,588	48,572,622	517,815,994	6,179,919	22,129,668	4,085,779,352
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	59,000	-	720,826,380	99,435,895	863,812	-	13,090,685	21,823,006	856,098,778
«Кері репо» мәмілелері	399,178,190	-	-	-	-	-	-	-	399,178,190
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,379,763,027	-	2,433,103,512	192,917,374	83,256,731	-	134,519,842	233,262,613	4,456,823,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	98,872,596	-	105,277	-	-	-	-	-	98,977,873
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	302,710	-	-	-	-	-	-	-	302,710
Басқа да қаржы активтері	9,342,962	-	-	-	-	-	-	-	9,342,962
Барлық активтер	3,000,623,700	3,205,211,023	5,532,293,104	425,201,977	132,699,443	517,815,994	153,793,175	277,241,451	13,244,879,867

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі, жалғасы

мың теңге	Теңге	Алтын	АҚШ доллары	Еуро	Жапон иенасы	ҚАҚ	Фунт стерлинг	Басқалары	Барлығы
МІНДЕТТЕМЕЛЕР									
Айналыстағы ақша	2,050,536,444	-	-	-	-	-	-	-	2,050,536,444
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	813,514,334	-	3,140,636,679	39,617,428	-	428,874,894	2,483,890	1,028,745	4,426,155,970
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	1,966,694	-	13,930	226,320	217,793	-	28,513	-	2,453,250
«Репо» мәмілелері	35,074,130	-	-	-	-	-	-	-	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының ағымдағы шоттары	128,194,582	-	-	-	-	-	-	-	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	503,995,332	-	432,160	-	-	-	-	1,251,417	505,678,909
Клиенттердің шоттары	192,255,282	-	403,380,953	78	-	-	-	448	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2,506,039,966	-	-	-	-	-	-	-	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	258,617,223	-	-	-	-	-	-	-	258,617,223
Басқа да қаржылық міндеттемелер	1,624,254	-	1,423,352	-	-	-	135,227	-	3,182,833
Барлық міндеттемелер	6,491,818,241	-	3,545,887,074	39,843,826	217,793	428,874,894	2,647,630	2,280,610	10,511,570,068
Таза позиция	(3,491,194,541)	3,205,211,023	1,986,406,030	385,358,151	132,481,650	88,941,100	151,145,545	274,960,841	2,733,309,799
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталынатын туынды құралдардың әсері	(299,912,170)	-	277,463,925	6,851,608	12,149,625	-	1,327,266	502,843	(1,616,903)
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталынатын туынды құралдардың ықпалын ескергендегі таза позиция	(3,791,106,711)	3,205,211,023	2,263,869,955	392,209,759	144,631,275	88,941,100	152,472,811	275,463,684	2,731,692,896

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі, жалғасы

Ұлттық Банктің басшылығы 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасындағы ағымдағы экономикалық ахуалды ескере отырып, теңгенің АҚШ долларына валюталық бағамының 20%-ға ауытқуы бағам өзгеруінің шынайы дәлізі болуы мүмкін деп пайымдайды. Ұлттық Банк сезімталдықтың бұл деңгейін Ұлттық Банктің негізгі басқару қызметкерлері үшін валюта тәуекелі туралы ішкі есептерді дайындау кезінде пайдаланады және басшылықтың валюта бағамдарының ықтимал өзгеруін бағалауын көрсетеді. Сезімталдықты талдауға кезең соңындағы валюталық позициялар бойынша әр валютаны айырбастау кезінде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы валюта бағамдарымен салыстырғанда тиісінше нығайту және әлсірету сценарийлерімен берілген бағамдары пайдаланылатын кезең соңында орын алған валюталық позициялар бойынша сомалар ғана енгізілген.

Төменде келтірілген кестеде көрсетілгендей, 2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша теңге бағамының құлдырауы мынадай валюталарға қатынасы бойынша капиталдың төменде сипатталған ұлғаюына (азаюына) ұшырататын еді. Осы талдау Ұлттық Банктің көзқарасы тұрғысынан есепті кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша дәлелді ықтимал талдау болып табылатын валюта бағамдарының өзгерістеріне негізделеді. Сезімталдықтың бұл деңгейі Ұлттық Банктің негізгі басқару қызметкерлері үшін валюта тәуекелі туралы есептерді дайындау кезінде Ұлттық Банкте пайдаланылады. Талдауда барлық қалған ауыспалы, әсіресе пайыздық мөлшерлемелер өзгеріссіз қалатындығын білдіреді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі, жалғасы

	Капитал, мың теңге 2017 жыл (+20% -20%)	Капитал, мың теңге 2016 жыл (+20% -20%)
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	263,971,347	452,773,991
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(263,971,347)	(452,773,991)
Еуро бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	71,329,596	78,441,952
Еуро бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(71,329,596)	(78,441,952)
трой унциясы бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	830,714,219	641,042,205
трой унциясы бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(830,714,219)	(641,042,205)
жапон иенасы бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	13,422,247	28,926,255
жапон иенасы бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(13,422,247)	(28,926,255)
фунт стерлинг бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	33,610,577	30,494,562
фунт стерлинг бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(33,610,577)	(30,494,562)
ҚАҚ бағамының теңге қатынасы бойынша өсуі	18,870,466	17,788,220
ҚАҚ бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(18,870,466)	(17,788,220)
басқа валюталар бағамының теңгеге қатынасы бойынша өсуі	68,230,631	55,092,737
басқа валюталар бағамының теңгеге қатынасы бойынша төмендеуі	(68,230,631)	(55,092,737)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Валюта тәуекелі, жалғасы

Сезімталдықты талдауға шектеу қою

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

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

Басқа да баға тәуекелдері

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Нарық тәуекелі, жалғасы

Басқа да баға тәуекелдері, жалғасы

Бағалы қағаздардың түзетулеріне жасалатын өзгерістерге таза пайда немесе зиян және капитал сезімталдығын талдау (2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы барлық позициялар және барлық бағалы қағаздардың баға белгілеулерінің 10% төмендеуінің немесе өсуінің жеңілдетілген сценарийі негізінде жасалған) мынадай түрде ұсынылуы мүмкін.

	2017 жыл		2016 жыл	
	Пайда немесе зиян мың теңге	Капитал мың теңге	Пайда немесе зиян мың теңге	Капитал мың теңге
бағалы қағаздар құнының 10% өсуі	2,332	80,598,004	1,960	77,211,812
бағалы қағаздар құнының 10% төмендеуі	(2,332)	(80,598,004)	(1,960)	(77,211,812)

Кредит тәуекелі

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредит тәуекелі, жалғасы

Ұлттық Банктің кредит тәуекелін басқару саясаты:

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

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

Ұлттық Банктің монетарлық операциялар бөлімшесі әрбір жеке қарсы әріптес үшін белгіленген лимитке күнделікті мониторинг жүргізеді. Жекелеген қарсы әріптестердің талдауынан басқа Монетарлық операциялар бөлімшесі қаржы құралдарының кредиттік рейтингтерінің белгіленген шектеулер мен лимиттерге сәйкес келуіне мониторинг жүргізеді.

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Кредит тәуекелі, жалғасы

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

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
АКТИВТЕР		
Алтын	1,012,898,619	907,323,181
Банктерде және басқа қаржы құралдарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	3,353,700,411	4,085,779,352
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	989,056,520	856,079,183
«Кері репо» мәмілелері	184,400,406	399,178,190
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	4,391,036,917	3,684,724,587
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	40,252,954	98,977,873
Басқа қаржы активтері	14,071,707	9,342,962
Тәуекелдің ең жоғары деңгейінің барлығы	9,985,417,534	10,041,405,328

Есепті күндегі жағдай бойынша танылмаған шарттық міндеттемелерге қатысты кредит тәуекелінің ең жоғары деңгейі 38-ескертпеде ұсынылған.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу

Төмендегі кестелерде берілген ақпаратты ашуға қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері туралы ақпарат кіреді, онда мыналар ескеріледі:

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

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

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

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

«Репо» мәмілелері, «кері репо» мәмілелері, қарыз беру және Ұлттық Банктің бағалы қағаздарын қарызға беру туралы келісім РЕПО (ISMA) мәмілелері жөніндегі бас келісімдердің немесе Қазақстан қор биржасындағы мүшелік талаптарының мәні болып табылады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

Төмендегі кестеде заңды күші бар өзара есепке алу туралы бас келісімдердің және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ұқсас келісімдердің мәні болып табылатын қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері ұсынылды.

мың теңге

Қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің түрлері	Танылған қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің толық сомасы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте өзара есепке алына отырып танылған қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің толық сомасы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі қаржы активтерінің/қаржы міндеттемелерінің таза сомасы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте өзара есепке алынбаған сомалар		
				Қаржы құралдары	Алынған ақшалай қамтамасыз ету	Таза сома
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	1,135,054,632	-	1,135,054,632	(1,135,054,632)	-	-
«Кері репо» мәмілелері	184,400,406	-	184,400,406	(181,444,876)	-	-
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	296,876,815	-	296,876,815	(295,484,490)	-	1,392,325
Қаржы активтерінің барлығы	1,616,331,853	-	1,616,331,853	(1,611,983,998)	-	1,392,325
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	(1,260,018,133)	-	(1,260,018,133)	1,135,054,632	-	(124,963,501)
«Репо» мәмілелері	(295,484,490)	-	(295,484,490)	295,484,490	-	-
Қаржы міндеттемелерінің барлығы	(1,555,502,623)	-	(1,555,502,623)	1,430,539,122	-	(124,963,501)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

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

мың теңге

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

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

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

Төмендегі кестеде бұдан бұрын ұсынылғандай, қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің таза сомаларын салыстырып тексеру, 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған көрсеткіштер ұсынылды.

мың теңге

Қаржы активтерінің/ қаржы міндеттемелерінің түрлері	Таза сомасы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырыл ған есептегі көрсеткіштердің атауы	Қаржы жағдайы туралы шоғырланды рылған есептегі баланстық құны	Өзара есепке алу туралы ақпаратты ашудың мәні болып табылмайтын қаржы активі/ қаржы міндеттемелері	Ескертпе
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	1,135,054,632	Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	3,353,700,411	2,218,645,779	19
«Кері репо» мәмілелері	184,400,406	«Кері репо» мәмілелері	184,400,406	-	21
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	296,876,815	Сату үшін қолда бар қаржы активтері	5,196,993,643	4,900,116,828	22
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	(1,260,018,133)	Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	(4,828,725,191)	(3,568,707,058)	27
«Репо» мәмілелері	(295,484,490)	«Репо» мәмілелері	(295,484,490)	-	28

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін өзара есепке алу, жалғасы

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

мың теңге

Қаржы активтерінің/ қаржы міндеттемелерінің түрлері	Таза сомасы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі көрсеткіштердің атауы	Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есептегі баланстық құны	Өзара есепке алу туралы ақпаратты ашудың мәні болып табылмайтын қаржы активі/ қаржы міндеттемелері	Ескерту
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	601,208,182	Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	4,085,779,352	3,484,571,170	19
«Кері репо» мәмілелері	399,178,190	«Кері репо» мәмілелері	399,178,190	-	21
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	34,947,236	Сату үшін қолда бар қаржы активтері	4,456,823,099	4,421,875,863	22
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	(1,067,904,376)	Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	(4,426,155,970)	(3,358,251,594)	27
«Репо» мәмілелері	(35,074,130)	«Репо» мәмілелері	(35,074,130)	-	28

Өтімділік тәуекелі

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

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

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

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

Ұлттық Банктің өтімділікті басқару жөніндегі саясаты мыналардан тұрады:

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

Монетарлық операциялар бөлімшесі активтер мен міндеттемелердің өтімділігі туралы ақпарат негізінде өтімділік бойынша позицияға талдау жүргізеді. Осыдан кейін монетарлық операциялар бөлімшесі жоғары өтімді активтерді сатып алу арқылы өтімділік деңгейін қолдайды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Өтімділікті басқару мақсаттарына жету үшін өтімділік портфелі сатылуы қысқа мерзімде нарықтық баға бойынша жүзеге асырылуы мүмкін активтерге инвестицияланады.

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

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

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы міндеттемелері бойынша өтеу мерзімдері бойынша талдау мынадай үлгіде ұсынылуы мүмкін:

	Талап ету бойынша және 1 айдан аз	1-ден 3 айға дейін	3-тен 6 айға дейін	6-дан 12 айға дейін	1 жылдан артық	Өтеу мерзімінсіз	Ақша қаражаты ағындарын шығынға жазу/ (түсімдердің) салық салынғанға дейінгі мөлшері	Баланстық құны
мың теңге								
Туынды емес қаржы міндеттемелері								
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	3,115,091,729	1,661,650	108,849,081	1,040,392,404	109,314,501	453,689,365	4,828,998,730	4,828,725,191
«Репо» мәмілелері	295,634,143	-	-	-	-	-	295,634,143	295,484,490
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	337,924,084	-	-	-	-	-	337,924,084	337,924,084
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	430,853,383	-	-	-	-	-	430,853,383	430,853,383
Клиенттердің шоттары	658,740,109	-	-	-	-	-	658,740,109	658,740,109
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,743,708,455	301,938,214	387,819,614	856,488,704	-	-	3,289,954,987	3,209,726,402
Кепілдік беру қорының резервтері	307,151,304	-	-	-	-	-	307,151,304	307,151,304
Басқа да қаржы міндеттемелері	4,950,359	-	-	-	-	-	4,950,359	4,950,359
Туынды міндеттемелер								
- Түсімдер	(59,860,992)	(67,987,665)	-	-	-	-	(127,848,657)	-
- Шығынға жазу	60,149,884	63,517,724	-	-	-	-	123,667,608	665,921
Барлық міндеттемелер	6,894,342,458	299,129,923	496,668,695	1,896,881,108	109,314,501	453,689,365	10,150,026,050	10,074,221,243
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттеме	114,236,127	-	-	-	-	-	114,236,127	114,236,127

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

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

	Талап ету бойынша және 1 айдан аз	1-ден 3 айға дейін	3-тен 6 айға дейін	6-дан 12 айға дейін	1 жылдан артық	Өтеу мерзімінсіз	Ақша қаражаты ағындарын шығынға жазу/ (түсімдердің) салық салынғанға дейінгі мөлшері	Баланстық құны
мың теңге								
Туынды емес қаржы міндеттемелері								
Банктер мен басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	3,031,996,918	64,991,550	91,120,921	605,522,783	266,141,357	429,204,577	4,488,978,106	4,426,155,970
«Репо» мәмілелері	35,105,821	-	-	-	-	-	35,105,821	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	128,194,582	-	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	505,678,909	-	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909
Клиенттердің шоттары	595,636,761	-	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,590,272,084	527,024,704	234,693,079	195,811,911	-	-	2,547,801,778	2,506,039,966
Кепілдік беру резервтік қоры	258,617,223	-	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223
Басқа қаржы міндеттемелері	3,182,833	-	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833
Туынды міндеттемелер								
- Түсімдер	(23,795,452)	-	-	(1,989,570)	-	-	(25,785,022)	-
- шығынға жазу	23,613,673	262,901	-	3,666,190	-	-	27,542,764	2,453,250
Барлық міндеттемелер	6,148,503,352	592,279,155	325,814,000	803,011,314	266,141,357	429,204,577	8,564,953,755	8,461,033,624
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттеме	274,445,137	-	-	-	-	-	274,445,137	274,445,137

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

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

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

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Кестеде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген сомалардың (күтілетін өтеу мерзімдеріне қатысты) талдауы берілген:

мың теңге	Талап ету бойынша және 1 айдан кем емес	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Өтеу мерзімсіз	Барлығы
АКТИВТЕР							
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	49,964,397	-	-	-	-	-	49,964,397
Алтын	489,317,913	356,737,319	166,843,386	-	-	3,140,672,477	4,153,571,095
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	1,989,759,575	28,205,162	1,073,448,306	68,853,910	193,433,458	-	3,353,700,411
Өзгеруі кезең ішінде пайда немесе зиянның құрамында көрсетілетін пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	3,585,317	6,156,516	15,824,367	656,224,610	307,265,711	23,318	989,079,839
«Кері репо» мәмілелері	48,042,929	126,150,329	10,207,148	-	-	-	184,400,406
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	39,478,247	465,340,210	1,860,456,701	1,743,904,031	217,616,371	870,198,083	5,196,993,643
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	-	263,777	1,809,201	38,179,976	-	40,252,954
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	-	304,295	304,295
Басқа қаржы активтері	12,526,526	101	1,153	132,043	1,411,884	-	14,071,707
Активтердің жиынтығы	2,632,674,904	982,589,637	3,127,044,838	2,470,923,795	757,907,400	4,011,198,173	13,982,338,747
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	-	2,257,675,813	2,257,675,813
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	3,114,818,190	1,661,650	1,149,241,485	109,314,501	-	453,689,365	4,828,725,191
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	485,823	180,098	-	-	-	-	665,921
«Репо» мәмілелері	295,484,490	-	-	-	-	-	295,484,490
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	337,924,084	-	-	-	-	-	337,924,084
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	430,853,383	-	-	-	-	-	430,853,383
Клиенттердің шоттары	658,740,109	-	-	-	-	-	658,740,109
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,738,874,764	297,454,552	1,173,397,086	-	-	-	3,209,726,402
Кепілдік беру қорының резервтері	307,151,304	-	-	-	-	-	307,151,304
Басқа қаржы міндеттемелері	4,950,359	-	-	-	-	-	4,950,359
Міндеттемелердің жиынтығы	6,889,282,506	299,296,300	2,322,638,571	109,314,501	-	2,711,365,178	12,331,897,056
Таза позиция	(4,256,607,602)	683,293,337	804,406,267	2,361,609,294	757,907,400	1,299,832,995	1,650,441,691

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

37. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ, ЖАЛҒАСЫ

Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Келесі кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген сомалардың (өтеудің күтілетін мерзімдері бойынша) талдамасы ұсынылған:

мың теңге	Талап ету бойынша және 1 айдан аз	1-ден 3 айға дейін	3-ден 12 айға дейін	1-ден 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Өтеу мерзімінсіз	Барлығы
АКТИВТЕР							
Кассадағы шетел валютасымен ақша қаражаты	133,165,880	-	-	-	-	-	133,165,880
Алтын	198,177,613	683,713,049	25,432,519	-	-	2,297,887,842	3,205,211,023
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	3,068,334,170	240,016,420	384,484,248	166,256,867	226,687,647	-	4,085,779,352
Әділ құны бойынша бааланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	3,251,960	1,741,710	3,890,097	543,868,601	296,593,886	6,752,524	856,098,778
«Кері репо» мәмілелері	276,981,625	105,315,817	16,880,748	-	-	-	399,178,190
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	51,799,522	796,032,185	1,169,832,534	1,324,140,574	298,497,980	816,520,304	4,456,823,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	-	202,856	1,093,526	97,681,491	-	98,977,873
Қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар	-	-	-	-	-	302,710	302,710
Басқа да қаржы активтері	8,004,030	44	1,734	69,268	1,267,886	-	9,342,962
Активтердің барлығы	3,739,714,800	1,826,819,225	1,600,724,736	2,035,428,836	920,728,890	3,121,463,380	13,244,879,867
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	2,969,174,782	64,991,550	696,643,704	266,141,357	-	429,204,577	4,426,155,970
Әділ құны бойынша бааланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	223,655	262,901	1,966,694	-	-	-	2,453,250
«Репо» мәмілелері	35,074,130	-	-	-	-	-	35,074,130
Қазақстан Республикасының Ұлттық Қорының ағымдағы шоттары	128,194,582	-	-	-	-	-	128,194,582
Қазақстан Республикасы	-	-	-	-	-	-	-
Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	505,678,909	-	-	-	-	-	505,678,909
Клиенттердің шоттары	595,636,761	-	-	-	-	-	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,585,845,850	516,446,745	403,747,371	-	-	-	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	258,617,223	-	-	-	-	-	258,617,223
Басқа да қаржы міндеттемелері	3,182,833	-	-	-	-	-	3,182,833
Барлық міндеттемелер	6,081,628,725	581,701,196	1,102,357,769	266,141,357	-	2,479,741,021	10,511,570,068
Таза позиция	(2,341,913,925)	1,245,118,029	498,366,967	1,769,287,479	920,728,890	641,722,359	2,733,309,799

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

38. КРЕДИТТІК СИПАТТАҒЫ ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

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

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

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

	2017 жыл мың теңге	2016 жыл мың теңге
Шартқа сәйкес сома		
Инвестициялық міндеттемелер	109,747,213	67,165,673
Кредиттерді және кредиттік желілерді беру жөніндегі міндеттемелер	4,476,914	207,067,262
Кепілдіктер мен аккредитивтер	12,000	212,202
	<u>114,236,127</u>	<u>274,445,137</u>

Активтердің баламалы сыныптарына инвестициялық бағдарламаны 2017 жылғы 31 желтоқсанда жеке капитал қорлары алдында 109,747,213 мың теңге (2016 жыл: 67,165,673 мың теңге) төлем міндеттемесі бар арнайы мақсаттағы компаниялар және/немесе әріптестік арқылы «ҚҰБ ҰИК» АҚ жүзеге асырады. Берілген расталған міндеттемелер өзгеруі мүмкін.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

38. КРЕДИТТІК СИПАТТАҒЫ ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ

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

39. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Сақтандыру

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

Аяқталмаған сот талқылаулары

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР**

39. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР, ЖАЛҒАСЫ**Шартты салықтық міндеттемелер**

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

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

**40. ҚОРЛАРДЫ БАСҚАРУ, СЕНІМГЕРЛІК БАСҚАРУ
БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР ЖӘНЕ КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТ****Қорларды басқару және сенімгерлік басқару бойынша қызмет**

Ұлттық Банк трастық компанияларға, зейнетақы қорларына және өзге ұйымдарға сенімгерлік басқару бойынша қызмет көрсетеді, атап айтқанда активтерді басқарады не алынған қаражатты клиенттің нұсқауларына сәйкес түрлі қаржы құралдарына инвестициялайды.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****40. ҚОРЛАРДЫ БАСҚАРУ, СЕНІМГЕРЛІК БАСҚАРУ
БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР ЖӘНЕ КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТ,
ЖАЛҒАСЫ****Қорларды басқару және сенімгерлік басқару бойынша қызмет**

Ұлттық Банк осы көрсетілген қызметтерді көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алады. Сенімгерлік басқаруға алынған активтер Ұлттық Банктің активтері болып табылмайды, және тиісінше қаржылық жағдайы туралы оның шоғырландырылған қаржылық есебінде көрсетілмейді. Ұлттық Банк көрсетілген салымдарды жүзеге асыру кезінде көрсетілген инвестицияларға кепілдік бермейтіндіктен, кредиттік тәуекелге ұшырамайды.

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық Банк тысқары ұйымдардың тапсырмасы бойынша басқарған активтердің сомасы 2,178,872,152 мың теңге құрады (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 1,084,254,559 мың теңге).

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық қордың Ұлттық Банк басқарған активтерінің жалпы сомасы 20,512,113,722 мың теңге құрады. (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 21,390,553,673 мың теңге). ҚҰБ-тың инвестициялық саясатына сәйкес аталған активтердің бір бөлігін сыртқы басқарушылар жүзеге асырады.

Кастодиандық қызмет

Ұлттық Банк 2017 және 2016 жылдары «БЖЗҚ» АҚ-қа кастодиандық қызмет көрсетті. 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «БЖЗҚ» АҚ-тың Ұлттық Банкте кастодиандық қызмет алатын активтерінің жалпы сомасы 7,774,823,078 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 6,680,136,950 мың теңге) құрады.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ**2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****40. ҚОРЛАРДЫ БАСҚАРУ, СЕНІМГЕРЛІК БАСҚАРУ
БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР ЖӘНЕ КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТ,
ЖАЛҒАСЫ****Депоненттердің активтері**

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

Орталық депозитарийде номиналды ұстауда және депоненттердің банктік шоттарында болған қаржы құралдары мен ақшаның жалпы сомасы 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, 20,925,990,921 мың теңге (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 17,830,127,027 мың теңге) болды.

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

2017 жыл ішінде Ұлттық Банк Басқармасының және Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы 709,932 мың теңгені (2016 жылы: 597,337 мың теңге) құрады. Сыйақыға жалақы мен басқа да төлемдер қосылған.

Басқа байланысты тараптармен операциялар

2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар және орташа тиімді сыйақы мөлшерлемелер, сондай-ақ 2017 және 2016 жылдар үшін басқа байланысты тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе зиян мынадай болды:

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

41. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР, ЖАЛҒАСЫ

Басқа байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

	Мемлекеттік компаниялар мен ұйымдар			
	2017 жылғы 31 желтоқсан		2016 жылғы 31 желтоқсан	
	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, мың теңге	%	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, мың теңге	%
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп АКТИВТЕР				
Банктер мен басқа қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	98,506,962	1.86	282,470,941	1.34
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	1,363,031,537	6.24	1,312,361,899	5.82
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	38,818,456	7.57	97,424,036	5.18
Ағымдағы салық активі	1,878,261	-	3,320,437	-
Кейінге қалдырылған салық активі	86,166,315	-	30,278,026	-
Басқа да активтер	6,533,489	-	6,542,242	-

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

41. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР, ЖАЛҒАСЫ

Басқа байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

	Мемлекеттік компаниялар мен ұйымдар			
	2017 жылғы 31 желтоқсан		2016 жылғы 31 желтоқсан	
	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %
МІНДЕТТЕМЕЛЕР	мың теңге	мың теңге	мың теңге	мың теңге
Банктер мен басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	422,510,714	4.46	207,949,955	5.02
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	337,924,084	-	128,194,582	-
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	430,853,383	-	505,678,909	-
Клиенттердің шоттары	326,366,037	-	192,197,587	-
Ағымдағы салық міндеттемесі	-	-	986,170	-
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	2,360,203	-	2,274,178	-
Басқа да міндеттемелер	640,119	-	1,165,584	-

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР41. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР,
ЖАЛҒАСЫ

Басқа байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

	Мемлекеттік компаниялар мен ұйымдар			
	2017 жылғы 31 желтоқсан		2016 жылғы 31 желтоқсан	
	мың теңге	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	мың теңге	Орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %
Пайда немесе зияндар жөніндегі шоғырландырыл- ған есеп				
Пайыздық кірістер	44,297,425	-	43,135,614	-
Пайыздық шығыстар	(3,973,758)	-	(14,097,616)	-
Комиссиялық кірістер	26,357,716	-	17,141,027	-
Комиссиялық шығыстар	(826,367)	-	(1,193,912)	-
Сату үшін қолда бар қаржы активтерімен операциялардан түсетін таза пайда	949,854	-	3,815,784	-
Басқа операциялық кірістер, нетто	2,761,258	-	166,564	-
Банкноттар мен монеталар шығаруға жұмсалған шығыстар	(44,085)	-	(45,200)	-
Басқа да ұйымдарды қаржыландыру	(149,432)	-	(194,150)	-
Қызметкерлерге арналған шығыстар	(1,617,587)	-	(1,594,029)	-
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(3,465,469)	-	(15,209,972)	-
Табыс салығы бойынша үнем (шығыс)	83,628,931	-	(5,451,445)	-

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Есептік жіктеулер және әділ құн

Келесі кесте 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

мың теңге	Әділ құны бойынша бағаланатын	Өтеу мерзіміне ұсталынатын	Кредиттер және дебиторлық берешек	Сату үшін қолда бар	Аморти- зацияланған құны бойынша есептелетін басқалары	Жалпы баланстық құны	Әділ құны
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	-	-	49,964,397	-	-	49,964,397	49,964,397
Алтын	4,153,571,095	-	-	-	-	4,153,571,095	4,153,571,095
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	-	-	2,218,645,779	-	-	2,218,645,779	2,218,645,779
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	989,079,839	-	-	-	-	989,079,839	989,079,839
«Кері репо» мәмілелері	-	-	184,400,406	-	-	184,400,406	184,400,406
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	-	-	-	4,446,993,643	-	4,446,993,643	4,446,993,643
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	40,252,954	-	-	-	40,252,954	30,693,395
Басқа да қаржы активтері	-	-	14,071,707	-	-	14,071,707	14,071,707
	5,142,650,934	40,252,954	2,467,082,289	4,446,993,643	-	12,096,979,820	12,087,420,261
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	2,257,675,813	2,257,675,813	2,257,675,813
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	-	-	-	-	3,568,707,058	3,568,707,058	3,568,707,058
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	665,921	-	-	-	-	665,921	665,921
«Репо» мәмілелері	-	-	-	-	295,484,490	295,484,490	295,484,490
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	-	-	-	-	337,924,084	337,924,084	337,924,084
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	-	-	-	430,853,383	430,853,383	430,853,383
Клиенттердің шоттары	-	-	-	-	658,740,109	658,740,109	658,740,109
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	3,209,726,402	3,209,726,402	3,209,726,402
Кепілдік беру қорының резервтері	-	-	-	-	307,151,304	307,151,304	307,151,304
Басқа да қаржы міндеттемелері	-	-	-	-	4,950,359	4,950,359	4,950,359
	665,921	-	-	-	11,071,213,002	11,071,878,923	11,071,878,923

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2017 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы

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

мың теңге	Әділ құны бойынша бағаланатын	Өтеу мерзіміне ұсталынатын	Кредиттер және дебиторлық берешек	Сату үшін қолда бар	Аморти- зацияланған құны бойынша есептелетін басқалары	Жалпы баланстық құны	Әділ құны
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	-	-	133,165,880	-	-	133,165,880	133,165,880
Алтын	3,205,211,023	-	-	-	-	3,205,211,023	3,205,211,023
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	-	-	3,484,571,170	-	-	3,484,571,170	3,484,571,170
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	856,098,778	-	-	-	-	856,098,778	856,098,778
«Кері репо» мәмілелері	-	-	399,178,190	-	-	399,178,190	399,178,190
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	-	-	-	3,706,823,099	-	3,706,823,099	3,706,823,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	98,977,873	-	-	-	98,977,873	79,299,774
Басқа да қаржы активтері	-	-	9,342,962	-	-	9,342,962	9,342,962
	4,061,309,801	98,977,873	4,026,258,202	3,706,823,099	-	11,893,368,975	11,873,690,876
Айналыстағы ақша	-	-	-	-	2,050,536,444	2,050,536,444	2,050,536,444
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	-	-	-	-	3,358,251,594	3,358,251,594	3,358,251,594
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары	2,453,250	-	-	-	-	2,453,250	2,453,250
«Репо» мәмілелері	-	-	-	-	35,074,130	35,074,130	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	-	-	-	-	128,194,582	128,194,582	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	-	-	-	505,678,909	505,678,909	505,678,909
Клиенттердің шоттары	-	-	-	-	595,636,761	595,636,761	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	2,506,039,966	2,506,039,966	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	-	-	-	-	258,617,223	258,617,223	258,617,223
Басқа да қаржы міндеттемелері	-	-	-	-	3,182,833	3,182,833	3,182,833
	2,453,250	-	-	-	9,441,212,442	9,443,665,692	9,443,665,692

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Есептік жіктеулер және әділ құн, жалғасы

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

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

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

Бағалаудың мақсаты – ол бойынша бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында активтерді сату және міндеттемелерді беру бойынша ұйымдастырылған нарықта операция жүзеге асырылатын әділ құнды айқындау болып табылады.

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

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

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

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

2017 және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша хедж-қорлардағы және жеке капитал қорларына инвестициялардың әділ құны тәуелсіз басқарушылар және/немесе басқарушы менеджерлер ұсынатын активтердің таза құнына негізделеді.

22 - Ескертпеде көрсетілгендей, сату үшін қолда бар 750,000,000 мың теңге көлеміндегі (2016 жылы: 750,000,000 мың теңге) баланстық құнымен бағасы белгіленбеген үлестік бағалы қағаздардың әділ құнын анықтау мүмкін емес.

Своп мәмілелерінің әділ құны айқындалған жоқ, өйткені олар туынды қаржы құралдары сияқты емес, «банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар және депозиттер» және «банктердің және өзге де қаржы институттарының шоттары және депозиттері» сияқты (19 және 27-ескертпе) есепке алынады және есеп негіздеріне сәйкес номиналды құны бойынша бағаланады (2-ескертпе). Своп мәмілелерінің белсенді бөлігі 2017 жылғы 31 желтоқсанда 1,135,054,632 мың теңгені (2017 жылғы 31 желтоқсанда: 601,208,182 мың теңге), своп мәмілелерінің пассив бөлігі 2017 жылғы 31 желтоқсанда 1,260,018,133 мың теңгені (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 1,067,904,376 мың теңге) құрады.

Әділ құнды бағалау иерархиясы

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

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

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

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

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

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

Бұдан әрі кестеде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы құралдарының әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша талдауы келтірілген. Сомалар қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген сомаларға негізделеді.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

2017 жылғы

31 желтоқсан

мың теңге

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

- Сауда-саттыққа

арналған қаржы

құралдары

- Туынды активтер

- Туынды міндеттемелер

Сату үшін қолда бар

қаржы активтері

- Бoryштық құралдар

және кірістілігі

белгіленген басқа

құралдар

- Үлестік инвестициялар

1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
988,415,526	-	-	988,415,526
277,520	386,793	-	664,313
(329,778)	(336,143)	-	(665,921)
3,672,938,375	718,098,542	-	4,391,036,917
-	79,854	55,876,872	55,956,726
4,661,301,643	718,229,046	55,876,872	5,435,407,561

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

2016 жылғы 31 желтоқсан мың теңге

	1-деңгей	2-деңгей	Барлығы
Әділ құны бойынша бағаланатын, өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін қаржы құралдары			
- Сауда-саттыққа арналған қаржы құралдары	855,731,174	-	855,731,174
- Туынды активтер	152,582	215,022	367,604
- Туынды міндеттемелер	(466,035)	(1,987,215)	(2,453,250)
Сату үшін қолда бар қаржы активтері			
- Бoryштық құралдар және кірістілігі белгіленген басқа құралдар	3,054,580,852	630,143,735	3,684,724,587
- Үлестік инвестициялар	22,018,658	79,854	22,098,512
	3,932,017,231	628,451,396	4,560,468,627

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

Бұдан әрі кестеде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша әділ құнының талдауы келтіріледі.

мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	Барлығы әділ құны	Барлығы баланстық құны
АКТИВТЕР				
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	-	49,964,397	49,964,397	49,964,397
Алтын	-	4,153,571,095	4,153,571,095	4,153,571,095
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	-	2,218,645,779	2,218,645,779	2,218,645,779
«Кері репо» мәмілелері	-	184,400,406	184,400,406	184,400,406
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	30,693,395	30,693,395	40,252,954
Басқа да қаржы активтері	-	14,071,707	14,071,707	14,071,707
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Айналыстағы ақша	-	2,257,675,813	2,257,675,813	2,257,675,813
Банктердің және басқа қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	-	3,568,707,058	3,568,707,058	3,568,707,058
«Репо» мәмілелері	-	295,484,490	295,484,490	295,484,490
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	-	337,924,084	337,924,084	337,924,084
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	430,853,383	430,853,383	430,853,383
Клиенттердің шоттары	-	658,740,109	658,740,109	658,740,109
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	3,209,726,402	3,209,726,402	3,209,726,402
Кепілдік беру қорының резервтері	-	307,151,304	307,151,304	307,151,304
Басқа да қаржы міндеттемелері	-	4,950,359	4,950,359	4,950,359

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

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

Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

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

мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	Барлығы әділ құны	Барлығы баланстық құны
АКТИВТЕР				
Кассадағы шетел валютасындағы ақша қаражаты	-	133,165,880	133,165,880	133,165,880
Алтын	-	3,205,211,023	3,205,211,023	3,205,211,023
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар, қарыздар мен депозиттер	-	3,484,571,170	3,484,571,170	3,484,571,170
«Кері репо» мәмілелері	-	399,178,190	399,178,190	399,178,190
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	79,299,774	79,299,774	98,977,873
Басқа да қаржы активтері	-	9,342,962	9,342,962	9,342,962
МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ				
Айналыстағы ақша	-	2,050,536,444	2,050,536,444	2,050,536,444
Банктердің және басқа да қаржы институттарының шоттары мен депозиттері	-	3,358,251,594	3,358,251,594	3,358,251,594
«Репо» мәмілелері	-	35,074,130	35,074,130	35,074,130
Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының ағымдағы шоттары	-	128,194,582	128,194,582	128,194,582
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ағымдағы шоттары	-	505,678,909	505,678,909	505,678,909
Клиенттердің шоттары	-	595,636,761	595,636,761	595,636,761
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	2,506,039,966	2,506,039,966	2,506,039,966
Кепілдік беру қорының резервтері	-	258,617,223	258,617,223	258,617,223
Басқа қаржы міндеттемелері	-	3,182,833	3,182,833	3,182,833

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

43. ЕНШІЛЕС КӘСІПОРЫНДАРДЫ ШЫҒЫНҒА ЖАЗУ

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

«Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының шығынға жазу күніндегі шығынға жазылған активтері мен міндеттемелері мынадай түрде ұсынылды:

мың теңге	Шығынға жазу күніндегі жағдай бойынша сомалар
Активтер	
Ақша қаражаты және оның баламалары	481,820,733
Қолдануға шектеулі ақша қаражаты	64,946,332
Банктердегі шоттар мен депозиттер	231,936,549
«Кері репо» мәмілелері	10,699,003
Сату үшін қолда бар инвестициялар	2,687,417
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	11,669
Кейінге қалдырылған салық активтері	30,036,672
Басқа да активтер	1,539,335
Міндеттемелер	
Басқа да міндеттемелер	(1,257,319)
Таза жекеленген активтер мен міндеттемелер	822,420,391
Выбывшая сумма денежных средств и их эквивалентов	481,820,733
Таза ақша қаражаты әкетілуі	(481,820,733)