

«Еуразиялық банк» АҚ

**2014 жылғы 30 маусымда аяқталған
алты айлық кезең үшін
аудиттелмеген шоғырландырылған
аралық қысқартылған қаржылық
есептілік**

**(Мемлекеттік тілге орыс тіліндегі түпнұсқадан
аударылды)**

Мазмұны

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы аудиттелмеген шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	4-5
Қаржылық жағдай туралы аудиттелмеген шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	6
Ақша қаражатының қозғалысы туралы аудиттелмеген шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	7-8
Капиталдағы өзгерістер туралы аудиттелмеген шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	9-10
Аудиттелмеген шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке жекелеген ескертпелер	11-61



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

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпаратты шолулық тексеру бойынша тәуелсіз аудиторлардың қорытындысы

«Еуразиялық банк» АҚ Директорлар кеңесіне және Басқармасына

Kіріспе

Біз «Еуразиялық банк» АҚ және оның еншілес кәсіпорнының (бұдан әрі бірлесіп «Топ» деп аталатындар) 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес қаржылық жағдайы туралы беріліп отырған шоғырландырылған қысқартылған есепке және кірісі немесе залал туралы тиісті шоғырландырылған қысқартылған есептеріне және басқа жиынтық табысы, капиталдағы өзгерістері және көрсетілген күнге аяқталған алты ай үшін ақшалай қаржы қозғалысы туралы шолулық тексеру, сондай-ақ шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпаратқа (бұдан әрі «шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпарат») ескертулер жасадық. Топ басшылығы осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпаратты 34 «*Аралық қаржылық есептілік*» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындауға және беруге жауапкершілікте болады. Біздің жауапкершілігіміз осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпаратқа қатысты өзіміз жүргізген шолулық тексеру негізінде қорытынды жасаудан тұрады.

Шолулық тексеру көлемі

Біз 2410 «*Кәсіпорынның тәуелсіз аудиторы жүргізетін аралық қаржылық ақпаратқа шолулық тексеру*» шолулық тексеру бойынша Халықаралық стандартқа сәйкес шолулық тексеру жүргіздік. Шолулық тексеру басты түрде қаржылық мәселе және бухгалтерлік есеп мәселелері үшін, жауап беретін қызметкерлерге сұратулар жіберуден, сондай-ақ талдамалық және басқа шолулық рәсімдер жүргізуден тұрады. Шолулық тексеру Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудитпен салыстырғанда айтарлықтай кем жұмыстар көлемін білдіреді, оның салдарынан аудит барысында табылуы мүмкін барлық айтарлықтай жағдайлар туралы белгілі болғанына сенімді болуға мүмкіндік бермейді. Тиісінше біз аудиторлық пікір білдірмейміз.

Қорытынды

Жүргізілген шолулық тексеру нәтижелері бойынша 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес және көрсетілген күнге аяқталған алты ай үшін қаржылық жағдай туралы беріліп отырған шоғырландырылған қысқартылған қаржылық ақпарат 34 «*Аралық қаржылық есептілік*» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес барлық айтарлықтай қатынастарда дайындалмаған деп пайымдауға негіз беретін фактілерді тапқан жоқпыз.

Басқа да мәліметтер

2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін салыстырмалы көрсеткіштерді шолулық тексеру жүргізілмеді.

«КПМГ Аудит» ЖШС

2014 жылғы 10 қазан

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

		Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
Пайыздық кірістер	4	37,235,859	31,254,597
Пайыздық шығыстар	4	(18,314,033)	(13,986,035)
Таза пайыздық кіріс		18,921,826	17,268,562
Комиссиялық кірістер	5	4,918,569	6,210,794
Комиссиялық шығыстар		(1,162,277)	(748,922)
Таза комиссиялық кіріс		3,756,292	5,461,872
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын басқа да қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза (зиян)/пайда		(10,198)	7,631
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда		1,988,959	1,334,708
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтермен жүргізілетін операциялардан келген таза пайда/(зиян)		345	(274)
Ипотекалық кредиттерді сатудан түскен пайда		16,352	-
Басқа да операциялық пайда/(зиян)		129,969	(35,301)
Операциялық кірістер		24,803,545	24,037,198
Құнсызданудан болған зиян	6	(6,181,610)	(3,714,345)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар		(8,255,208)	(7,317,496)
Басқа да жалпы әкімшілік шығыстар	7	(6,223,722)	(4,874,372)
Салық салынғанға дейінгі пайда		4,143,005	8,130,985
Табыс салығы бойынша шығыс		(923,941)	(1,867,113)
Кезең үшін пайда		3,219,064	6,263,872

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық есеп оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын, аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	Ес- керт- пе	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
Басқа да жиынтық кіріс			
<i>Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген не кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>			
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау резерві:			
- әділ құнның таза өзгеруі		28,751	81,556
- пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгеруі		(345)	274
Шетелдік бөлімшелердің көрсеткіштерін басқа валюталардан қайта есептеу кезіндегі бағамдық айырмашылықтар		685,405	(206,549)
<i>Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген не кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы:</i>		<u>713,811</u>	<u>(124,719)</u>
Кезең үшін басқа да жиынтық кірістің барлығы		<u>713,811</u>	<u>(124,719)</u>
Кезең үшін жиынтық кірістің барлығы		<u>3,932,875</u>	<u>6,139,153</u>
 Қарапайым акцияға пайда, теңгемен	 16	 <u>198.57</u>	 <u>386.39</u>

4-61 беттерде берілген шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті басшылық 2014 жылғы 10 қазанда мақұлдады, оған басшылық атынан қол қойғандар:

 М. Эгглтон
 Басқарма төрағасы

 Л.Н. Нелина
 Бас бухгалтер

	Ес- керт- пе	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты мен оның баламалары	8	75,341,981	83,146,378
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары		918,310	1,139,628
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	9	14,285,471	10,979,872
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	10	6,760,656	2,922,373
Клиенттерге берілген кредиттер	11	521,615,635	432,529,086
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	12	16,895,183	23,462,306
Ағымдағы салық активі		1,555,024	1,284,278
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер		21,025,798	19,758,591
Басқа да активтер		14,057,071	13,410,896
Активтердің барлығы		672,455,129	588,633,408
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары		-	2,278
Банктердің шоттары мен депозиттері	13	18,374,265	14,116,633
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек		26,287,106	8,803,285
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	14	464,431,910	404,673,786
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		32,560,038	32,786,356
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар		35,847,954	35,669,288
Басқа да тартылған қаражат		21,575,459	21,410,349
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		13,333	257,542
Басқа да міндеттемелер		12,113,841	12,095,527
Міндеттемелердің барлығы		611,203,906	529,815,044
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	15	30,110,207	30,110,207
Эмиссиялық кіріс		25,632	25,632
Жалпы банктік тәуекелдерді өтеуге резерв		8,234,923	8,234,923
Динамикалық резерв		6,733,233	6,733,233
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау резерві		(23,247)	(51,653)
Деректер беру валютасына аудару бойынша жинақталған резерв		503,154	(182,251)
Бөлінбеген пайда		15,667,321	13,948,273
Капиталдың барлығы		61,251,223	58,818,364
Міндеттемелер мен капиталдың барлығы		672,455,129	588,633,408

Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп, оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептің ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздық кірістер	33,139,525	28,477,959
Төленген пайыздық шығыстар	(16,342,544)	(11,096,810)
Алынған комиссиялық кірістер	4,749,321	6,288,795
Төленген комиссиялық шығыстар	(1,162,277)	(748,922)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза төлемдер	(14,837)	(10,311)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер	2,809,757	1,314,344
Басқа да түсімдер/(төлемдер)	129,285	(35,306)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(8,828,437)	(6,748,269)
Төленген басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	(4,893,994)	(3,826,409)
Операциялық активтердің (ұлғаюы)/азаюы		
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	224,601	108,401
Міндетті резерв	123,102	27,730
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	(3,911,981)	305,541
Клиенттерге берілген кредиттер	(104,157,703)	(57,981,388)
Басқа да активтер	(434,492)	(1,942,871)
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	3,877,748	(8,185,594)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	17,474,021	6,000,001
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	58,679,698	61,388,992
Басқа міндеттемелер	814,963	1,412,606
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық (қызметте қолданған) /қызметтен түсетін ақша қаражатының таза қозғалысы		
Төленген табыс салығы	(17,724,244)	14,748,489
	(1,438,896)	(798,535)
Операциялық (қызметте қолданған) /қызметтен түсетін ақша қаражатының таза қозғалысы		
	(19,163,140)	13,949,954
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША АҒЫНЫ		
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді сатып алу	(16,802,832)	(8,279,954)
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді сату және өтеу	13,518,940	16,000,027
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды сатып алу	(7,666,814)	(19,002,659)
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды өтеу	14,419,634	5,277,993
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(2,798,478)	(1,760,566)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сату	4,999	3,921
Күрделі шығындар бойынша алдын ала төлемдер	(132,412)	(715,519)
Инвестициялық қызметтен түсетін/(қызметте қолданған) ақша қаражатының таза қозғалысы		
	543,037	(8,476,757)

Ақша қаражаты туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп, оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу	(9,374)	(1,295,789)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түсім	-	3,792,620
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	-	(10,000,000)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу	(558,692)	-
Басқа тартылған қаражат түсімі	3,566,133	7,174,323
Басқа тартылған қаражатты өтеу	(3,683,222)	(3,384,954)
Төленген дивидендтер	(1,500,016)	(88,000)
Қаржылық қызметте қолданылған ақша қаражатының таза қозғалысы	(2,185,171)	(3,801,800)
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза (азаюы)/ ұлғаюы	(20,805,274)	1,671,397
Валюталық бағамдардың өзгеруінің ақша қаражаты мен оның баламаларының көлеміне әсері	13,000,877	(239,935)
Кезең басталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен оның баламалары	83,146,378	59,622,754
Кезең аяқталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен оның баламалары (8-ескертпе)	75,341,981	61,054,216

Ақша қаражаты туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп, оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

мың теңге	Акционер- лік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв	Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Деректер беру валютасына аудару бойынша жинақталған резерв	Бөлінбеген пайда	Жиынтығы
2013 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	25,632	6,650,265	(114,258)	(7,755)	11,120,112	47,784,203
Жиынтық кірістің барлығы, аудиттелмеген							
Кезең үшін пайда, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	6,263,872	6,263,872
Басқа жиынтық кіріс, аудиттелмеген							
<i>Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген не кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>							
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтердің әділ құнының таза өзгеруі, аудиттелмеген	-	-	-	81,556	-	-	81,556
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржылық активтердің әділ құнының таза өзгеруі, аудиттелмеген	-	-	-	274	-	-	274
Шетелдік бөлімшелердің көрсеткіштерін басқа валютадан қайта есептеу кезіндегі бағамдық айырмашылықтар, аудиттелмеген	-	-	-	-	(206,549)	-	(206,549)
<i>Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген не кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы:</i>	-	-	-	81,830	(206,549)	-	(124,719)
Басқа жиынтық кірістің барлығы, аудиттелмеген	-	-	-	81,830	(206,549)	-	(124,719)
Кезең үшін жиынтық кірістің барлығы, аудиттелмеген	-	-	-	81,830	(206,549)	6,263,872	6,139,153
Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жүргізілген операциялар, аудиттелмеген							
Жарияланған дивидендтер, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Капиталдағы басқа да өзгерістер, аудиттелмеген							
Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резервтің ұлғаюы, аудиттелмеген	-	-	1,584,658	-	-	(1,584,658)	-
2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қалдық, аудиттелмеген	30,110,207	25,632	8,234,923	(32,428)	(214,304)	13,799,197	51,923,227

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп, оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған есепке ескертпелермен бірге қарастырылуы тиіс.

мың теңге	Акционер- лік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв	Динами- калық резерв	Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Деректер беру валютасына аудару бойынша жинақталған резерв	Бөлінбеген пайда	Жиынтығы
2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	(182,251)	13,948,273	58,818,364
Жиынтық кірістің барлығы, аудиттелмеген								
Кезең үшін пайда, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	3,219,064	3,219,064
Басқа жиынтық кіріс, аудиттелмеген								
<i>Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген не кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>								
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтердің әділ құнының таза өзгеруі, аудиттелмеген	-	-	-	-	28,751	-	-	28,751
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржылық активтердің әділ құнының таза өзгеруі, аудиттелмеген	-	-	-	-	(345)	-	-	(345)
Шетелдік бөлімшелердің көрсеткіштерін басқа валютадан қайта есептеу кезіндегі бағамдық айырмашылықтар, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	685,405	-	685,405
<i>Пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген не кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы:</i>	-	-	-	-	28,406	685,405	-	713,811
Басқа жиынтық кірістің барлығы, аудиттелмеген	-	-	-	-	28,406	685,405	-	713,811
Кезең үшін жиынтық кірістің барлығы, аудиттелмеген	-	-	-	-	28,406	685,405	3,219,064	3,932,875
Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жүргізілген операциялар, аудиттелмеген								
Жарияланған дивидендтер, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қалдық, аудиттелмеген	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(23,247)	503,154	15,667,321	61,251,223

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп, оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған есепке ескертпелермен бірге қарастырылуы тиіс.

1 Жалпы ережелер

(а) Ұйымдастырушылық құрылымы мен қызметі

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке «Еуразиялық банк» АҚ-тың (бұдан әрі - «Банк») және оның еншілес кәсіпорны «Еуразиялық Банк» ААҚ-тың (бұдан әрі - «Топ») қаржылық есептілігі кіреді.

Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жабық акционерлік қоғам ретінде Қазақстан Республикасында 1994 жылы құрылды. 2003 жылы заңнамаға енгізілген өзгерістердің нәтижесінде Банк 2003 жылғы 2 қыркүйекте акционерлік қоғам ретінде қайта тіркелді. Банк өз қызметін 2007 жылғы 28 желтоқсанда берілген №237 жалпы банктік лицензия негізінде жүзеге асырады. Сондай-ақ Банктің брокерлік-дилерлік және кастодиандық қызметті жүзеге асыруға мүмкіндік беретін №0401100623 және №0407100189 лицензиялары бар. Депозиттер тарту және клиент шоттарын жүргізу, қарыздар мен кепілдіктер беру, кастодиандық және есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асыру, бағалы қағаздармен және шетел валюталарымен операциялар жүргізу Топ қызметінің негізгі түрлері болып табылады.

Банктің қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі - «ҚРҰБ») реттейді.

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топтың Қазақстан Республикасы және Ресей Федерациясы аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 20 өңірлік филиалы (2013 жылғы 31 желтоқсанда: 20) және 145 есеп айырысу-кассалық бөлімшесі (2013 жылғы 31 желтоқсанда: 143) бар.

Банктің бас офисінің заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Қонаев к-сі, 56. Топтың активтері мен міндеттемелерінің басым бөлігі Қазақстанда орналасқан.

(ә) Акционерлер

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша «Еуразиялық қаржы компаниясы» АҚ (бұдан әрі - «ЕҚК») Банктің бас компаниясы болып табылады және Банктің 100.00% акциясына ие (2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: ЕҚК 100.00%-ды иеленді).

(б) Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптары

Топ өз қызметінің басым бөлігін Қазақстан аумағында жүзеге асырады. Тиісінше, дамушы нарықтың ерекшеліктері тән болатын Қазақстанның экономикасы мен қаржылық нарықтары Топтың бизнесіне ықпал етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер үнемі жетілдіріледі, алайда олардың талаптары әртүрлі түсінікте ұғынылады, заңды және фискальды жүйенің басқа да кемшіліктерімен қосылып, өз қызметтерін Қазақстанда жүзеге асыратын кәсіпорындар үшін қосымша қиындықтар туындататын өзгерістер жиі енгізіледі. Берілген шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте Қазақстанда бизнес жүргізудің Топ қызметі мен қаржылық жағдайына тигізетін ықпалы туралы басшылықтың пікірі көрсетіледі. Шаруашылық жүргізудің болашақтағы жағдайының нақты ықпалы басшылықтың бағасынан өзгеше болуы мүмкін.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары

(а) ХҚЕС сәйкестілігі туралы мәлімдеме

Ұсынылып отырған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік «Аралық қаржылық есептілік» («IAS 34») 34 Халықаралық бухгалтерлік есеп стандартына сәйкес дайындалған. Осыған сәйкес әдетте жылдық қаржылық есептіліктің ескертпелеріне қосу талап етілетін белгілі бір ақпарат немесе ашып көрсетулер қалдырылып кеткен немесе қысқартылған. Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің көрсеткіштерін 2013 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігі мен шоғырландырылған қаржылық есептіліктің іріктемелі ескертпелерімен бірге қарастыру қажет.

(ә) Құнын анықтау базасы

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары мен әділ құны бойынша көрсетілген, сатуға арналған колда бар қаржылық активтерді қоспағанда, нақты шығындар бойынша есептеу ұстанымдарына сәйкес дайындалған.

(б) Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің функционалдық валютасы мен деректерді беру валютасы

Қазақстандық теңге («теңге») Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола тұрып, Банктің жүргізген операцияларының және оның қызметіне әсер ететін, онымен байланысты жайттардың басым бөлігінің экономикалық маңызын барынша көрсететін Банктің функционалдық валютасы болып табылады.

Ресей рублі («рубль») Ресей Федерациясының ұлттық валютасы бола тұрып, Банктің еншілес кәсіпорны жүргізген операциялардың және оның қызметіне әсер ететін, онымен байланысты жайттардың басым бөлігінің экономикалық маңызын барынша көрсететін Банктің еншілес кәсіпорнының функционалдық валютасы болып табылады.

Теңге аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін беру валютасы болып табылады.

Банктің еншілес кәсіпорнының қаржы жағдайы туралы есепте көрсетілген активтері мен міндеттемелерін қазақстандық теңгеге аударған кезде есеп беретін күнгі қолданыстағы валюталық бағам бойынша қайта есептеледі. Барлық кірістер мен шығыстар және капитал баптары тиісті операцияларды жасаған күнгі қолданыстағы валюта бағамы негізінде есептелген бағам бойынша қайта есептеледі. Туындаған бағам айырмасы «Деректерді беру валютасына аудару бойынша жинақталған резерв» бабында көрсетілген.

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

Ресей рублінде, қазақстандық теңгеді көрсетілген кез келген соманы аудару, Ресей рублінде көрсетілген сомаларды көрсетілген немесе қандай да бір басқа бағам бойынша бұдан әрі қарай қазақстандық теңгеге айырбасталуы мүмкін, айырбасталады немесе айырбастауға болатынын растау ретінде түсіндірілмейді.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары, жалғасы

(в) Кәсіби пікірлерді, есептеме бағалаулар мен жорамалдарды пайдалану

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті ХҚЕС талаптарына сәйкес дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылуына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетіне әсер ететін кәсіби пікірлерді, жорамалдар мен есептеме бағалауларды пайдалануды талап етеді. Нақты нәтижелер көрсетілген бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Бағалаулар мен олардың негізінде жасалған жорамалдар әрдайым талданып отырады. Бағалаулардағы түзетулер осы бағалаулар қайта қарастырылған есепті кезеңде және көрсетілген өзгерістермен қозғалған барлық келесі кезеңдерде де мойындалады.

Аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Топтың есеп саясатының ережелерін қолдану процесінде қалыптасқан маңызды пікірлер мен 2013 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігінде қолданылған тұрлаусыздықтарға қатысты негізгі есептеме бағалаулар қолданылған.

(г) Деректерді беру тәртібінің өзгеруі – өткен кезеңдегі есептілікті қайта жіктеу

Салыстырмалы деректер ағымдағы кезеңдегі деректерді беру тәртібіне сәйкестендіру мақсатында қайта жіктеледі.

Топтың шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін дайындау барысында басшылық шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті беру тәртібіне сәйкестілікке келтіру мақсатында тиісті көрсеткіштерге әсер ететін белгілі бір қайта жіктеулерді жүзеге асырды.

2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте 6,176,485 мың теңге мөлшеріндегі ҚРҰБ міндетті резерві банктерге берілген кредиттер мен аванстар құрамынан ақша қаражаты мен оның баламалары құрамына қайта жіктелді. Басшылық бұл ұсынысты ХҚЕС сәйкес барынша орынды және Топтың шоғырландырылған қаржы жағдайының барынша айқын көрінісін қамтамасыз етеді деп есептейді. Қайта жіктеудің тиісті көрсеткіштерге әсері төмендегідей көрсетілуі мүмкін:

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары, жалғасы

(г) Деректерді беру тәртібінің өзгеруі – өткен кезеңдегі есептілікті қайта жіктеу, жалғасы

мың теңге	Аудиттелмеген Қайта жіктеу	Аудиттелмеген Қайта жіктеудің ықпалы	Аудиттелмеген Өткен кезеңдегі есептілікке сәйкес
2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп			
Міндетті резерв	27,730	1,474,008	(1,446,278)
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен алынған таза ақша қаражаты	14,748,489	1,474,008	13,274,481
Операциялық қызметтен алынған ақша қаражаты	13,949,954	1,474,008	12,475,946
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза ұлғаюы	1,671,397	1,474,008	197,389
Кезең басталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен оның баламалары	59,622,754	4,702,477	54,920,277
Кезең аяғындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен оның баламалары	61,054,216	6,176,485	54,877,731

Жоғарыда көрсетілген жіктеулер Топтың нәтижелеріне немесе оның капиталына ықпал етпейді.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері

Аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде, 2014 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген жаңа стандарттар мен түсініктемелер қабылдауды қоспағанда, Топ 2013 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы шоғырландырылған қаржылық есептілігінде қолданылған есеп саясаттарын қолданды.

2014 жылғы 1 қаңтардан бастап ХҚЕС-ке бірқатар жаңа стандарттар мен түзетулер күшіне енді және Топ оларды көрсетілген күннен бастап қолданды. Бұл өзгерістер шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке елеулі әсерін тигізген жоқ.

- ХҚЕС (IAS) 32 «Қаржы құралдары: ақпаратты ұсынуға» түзетулер - «Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді өзара есепке алу» құқық болашақ оқиғаларға тәуелді еместігімен шартты болатын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді өзара есепке алуға заңи жарамды құқықтың анықталуын нақтылайды, сондай-ақ ағымдағы шаруашылық қызметті жүзеге асыруда да, кәсіпорындар мен оның барлық контрагенттерінің міндеттемелерді орындамауы (дефолт), төлемге қабілетсіздігі немесе банкроттығы жағдайында да жарамды болып табылады.

4 Таза пайыздық кіріс

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
Пайыздық кірістер		
Клиенттерге берілген кредиттер	36,517,996	30,513,506
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	321,514	397,692
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	247,379	157,140
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	100,463	101,509
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	30,683	34,481
Ақша қаражаты мен оның баламалары	17,824	26,241
«Кері репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	24,028
	37,235,859	31,254,597
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(12,960,122)	(9,987,091)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(1,874,857)	(1,238,240)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(1,498,146)	(1,508,851)
Басқа да тартылған қаражат	(699,306)	(780,176)
Банктердің шоттары мен депозиттері	(692,368)	(464,432)
«РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	(589,234)	(7,245)
	(18,314,033)	(13,986,035)
	18,921,826	17,268,562

5 Комиссиялық кірістер

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
Агенттік қызметтер	3,033,790	4,394,682
Есеп айырысу операциялары	638,489	689,307
Ақша қаражатын алу	496,539	439,722
Төлем карталарына қызмет көрсету	320,137	265,314
Кепілдіктер мен аккредитивтерді шығару	246,514	234,356
Инкассация қызметтері	24,640	22,192
Кастодиандық қызметтер	8,730	26,164
Басқалар	149,730	139,057
	4,918,569	6,210,794

6 Құнсызданудан болған залалдар

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
Клиенттерге берілген кредиттер (11-ескертпе)	6,129,861	3,734,503
Басқа активтер	(28,854)	(20,158)
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	80,603	-
	6,181,610	3,714,345

7 Басқа жалпы және әкімшілік шығыстар

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
Тозу және өтелім (амортизация)	1,534,867	1,275,298
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	834,972	655,586
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	748,600	527,058
Жарнама және маркетинг	602,507	468,325
Табыс салығынан өзгеше салықтар	528,658	432,290
Күзет	411,486	319,699
Автомобильдерді сатып алуға берілетін кредиттерді сактандыру	269,645	4,243
Иссапар шығыстары	149,344	135,814
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	138,462	143,459
Мемлекеттік зейнетақы төлеу орталығына қызмет көрсету	102,057	121,025
Кәсіби қызметтер	92,610	155,819
Инкассация қызметтері	90,693	50,198
Сактандыру	62,454	37,382
Төлем карталарын шығару	57,986	37,506
Көлік шығыстары	33,552	28,021
Кредиттерге қызмет көрсету	13,875	107,216
Кеңсе тауарлары	12,752	46,466
Оқыту	11,706	7,328
Өкілдік шығыстар	6,640	7,324
Басқалар	520,856	314,315
	6,223,722	4,874,372

8 Ақша қаражаты мен оның баламалары

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Кассадағы ақша қаражаты	26,562,297	20,248,246
ҚРҰБ және РФОБ-тағы «Ностро» шоттары	6,821,274	30,333,937
Басқа банктердегі «Ностро» шоттары		
- «АА-»-дан «АА+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	688,356	50,422
- «А-»-дан «А+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	26,995,615	26,338,051
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	2,150,210	283,288
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	490,719	582,973
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	19,418	331,135
- кредит рейтингісі берілмеген	131,594	82,610
Өзге банктердегі «Ностро» шоттарының жиынтығы	30,475,912	27,668,479
Өзге банктердегі мерзімді депозиттер		
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	540,000	936,000
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	1,102,282	2,418,731
- кредит рейтингісі берілмеген	9,840,216	1,540,985
Өзге банктердегі мерзімді депозиттердің жиынтығы	11,482,498	4,895,716
Ақша қаражаты мен оның баламаларының жиынтығы	75,341,981	83,146,378

8 Ақша қаражаты мен оның баламалары, жалғасы

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

Ақша қаражаты мен оның баламалары баптарының бір де бірі құнсызданбаған немесе мерзімі кешіктірілмеген.

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топтың иелігінде 2 банк (2013: 2 банк) бар, капиталдың 10%-дан аса бөлігі соның үлесінде, аудиттелмеген. Аталған контрагенттердегі қалдықтардың жиынтық көлемі 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 31,711,485 мың теңгені құрайды, аудиттелмеген (2013 жылы: 53,462,403 мың теңге).

Минималды резервтерге қойылатын талаптар

Минималды резервтерге қойылатын талаптар ҚРҰБ шығарған нормативтік актілерге сәйкес есептеледі және Қазақстан Республикасының резиденттері немесе бейрезиденттері болып табылатын клиенттердің ағымдағы шоттарындағы қалдықтар мен депозиттердің белгіленген минималды деңгейі ретіндегі қалдықтың ҚРҰБ ағымдағы шотындағы екі аптасы үшін есептелетін және кассадағы ақша қаражатының орташа сомасына тең соманы, сондай-ақ Банктің басқа да міндеттемелерін ұстануы тиіс. 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша минималды резерв сомасы 8,177,936 мың теңгені құрады, аудиттелмеген (2013 жылы: 6,694,173 мың теңге).

9 Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Топтың меншігінде болып табылатындар		
Борыштық және табыстылығы белгіленген басқа да құралдар		
- Қазақстан Республикасы Үкіметінің облигациялары		
Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелер Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің	112,229	10,965,674
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноталары	1,602,993	-
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	1,715,222	10,965,674
Үлестік құралдар		
- Корпоративтік акциялар	14,962	14,198
	1,730,184	10,979,872
«Репо» мәмілелері бойынша кепілмен ауыртпалық салынғандар		
Борыштық және табыстылығы белгіленген басқа да құралдар		
- Қазақстан Республикасы Үкіметінің облигациялары		
Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелер Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің	10,165,623	-
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноталары	2,389,664	-
Қазақстан Республикасы Үкіметі облигацияларының барлығы	12,555,287	-
	14,285,471	10,979,872

10 Банктерге берілген кредиттер мен аванстар

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
РФОБ-тағы міндетті резерв	200,421	323,523
Мерзімді депозиттер		
- «BB-»-дан «BB+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	409,248	507,944
- «B+»-дан төмен кредит рейтингісімен	1,310	1,260
- кредит рейтингісі берілмеген	6,149,677	2,089,646
Мерзімді депозиттердің барлығы	6,560,235	2,598,850
Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың барлығы	6,760,656	2,922,373

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банктерге берілген кредиттер мен аванстардың ешқайсысы құнсызданбады немесе мерзімі кешіктірілген жоқ (2013 жылы: болған жоқ).

(a) Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың шоғырлануы

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттері мен аванстарының қалдығы капиталдың 10%-ынан асатын банктер жоқ (2013 жылы: болған жоқ).

(ә) РФОБ-тағы міндетті резерв

Ресей Федерациясының заңнамасына сәйкес Топтың еншілес кәсіпорны белгіленген міндетті резервті ұстап тұруға міндетті. Міндетті резервтік депозит РФОБ шығаратын нормативтік актілерге сәйкес есептелген пайызсыз депозитті білдіреді және оны алу мүмкіндігі шектелген.

11 Клиенттерге берілген кредиттер

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	258,101,820	193,915,808
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	27,727,007	35,784,153
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	285,828,827	229,699,961
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	135,373,815	127,099,793
Автомобиль сатып алуға кредиттер	107,093,192	76,369,442
Ипотекалық кредиттер	18,572,385	17,943,436
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	16,589,193	16,664,846
Приват банкинг	151,352	150,894
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	39,320	171,172
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	277,819,257	238,399,583
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	563,648,084	468,099,544
Құнсыздануға арналған резерв	(42,032,449)	(35,570,458)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер	521,615,635	432,529,086

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген:

	Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Жеке клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Барлығы мың теңге
Кезең басындағы жағдайға сәйкес резервтің көлемі	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Құнсыздануға арналған резервтің таза жасалуы, аудиттелмеген	552,828	5,577,033	6,129,861
Есептен шығару, аудиттелмеген	(179,773)	(372,859)	(552,632)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері, аудиттелмеген	644,737	240,025	884,762
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздануға арналған резерв көлемі, аудиттелмеген	14,863,479	27,168,970	42,032,449

Төмендегі кестеде 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген:

	Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Жеке клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Барлығы мың теңге
Кезең басындағы жағдайға сәйкес резервтің көлемі	13,585,773	15,291,234	28,877,007
Құнсыздануға арналған резервтің таза жасалуы, аудиттелмеген	35,686	3,698,817	3,734,503
Есептен шығару, аудиттелмеген	(10,949)	(360,561)	(371,510)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің ықпалы, аудиттелмеген	19,359	12,982	32,341
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздануға арналған резерв көлемі, аудиттелмеген	13,629,869	18,642,472	32,272,341

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредит өнімдерінің түрлері туралы ақпарат келтірілген:

	Аудиттелмеген Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Аудиттелмеген Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Аудиттелмеген Баланстық құны мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер			
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	258,101,820	(11,704,825)	246,396,995
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	27,727,007	(3,158,654)	24,568,353
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	135,373,815	(18,431,435)	116,942,380
Автомобиль сатып алуға кредиттер	107,093,192	(879,581)	106,213,611
Ипотекалық кредиттер	18,572,385	(2,588,640)	15,983,745
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	16,589,193	(5,268,746)	11,320,447
Приват банкинг	151,352	(568)	150,784
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	39,320	-	39,320
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздануға арналған резерв көлемі	563,648,084	(42,032,449)	521,615,635

Төмендегі кестеде 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредит өнімдерінің түрлері туралы ақпарат келтірілген:

	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Баланстық құны мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер			
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	193,915,808	(10,639,263)	183,276,545
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	35,784,153	(3,206,424)	32,577,729
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307
Автомобиль сатып алуға кредиттер	76,369,442	(709,679)	75,659,763
Ипотекалық кредиттер	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	171,172	(481)	170,691
Приват банкинг	150,894	(597)	150,297
Жыл аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздануға арналған резерв көлемі	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің кредиттік сапасы

Кестеде бұдан әрі 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес клиенттерге берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

	Аудиттелме- ген Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Аудиттелме- ген Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Аудиттелме- ген Құнсыздануға арналған резерв шегерілген- нен кейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздануға арналған резерв, %
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер				
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер	210,185,197	(2,841,919)	207,343,278	1.35
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер				
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:				
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	21,985,728	(81,347)	21,904,381	0.37
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	6,716,629	(24,852)	6,691,777	0.37
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	578,300	(2,140)	576,160	0.37
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің жиынтығы	239,465,854	(2,950,258)	236,515,596	1.23
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:				
- мерзімі кешіктірілмегендер	6,835,971	(2,023,476)	4,812,495	29.60
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	2,176,670	(2,105,795)	70,875	96.74
- 90 күннен асатын және 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	3,401,867	(1,423,636)	1,978,231	41.85
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	6,221,458	(3,201,660)	3,019,798	51.46
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің жиынтығы	18,635,966	(8,754,567)	9,881,399	46.98
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің жиынтығы	258,101,820	(11,704,825)	246,396,995	4.53
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер	16,533,361	(64,843)	16,468,518	0.39
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер				
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:				
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	1,000,592	(3,702)	996,890	0.37
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	666,190	(2,465)	663,725	0.37
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,092,552	(4,042)	1,088,510	0.37
- 180-360 күнге мерзімге кешіктірілгендер	444,960	(1,646)	443,314	0.37
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	349,781	(5,056)	344,725	1.45
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің жиынтығы	20,087,436	(81,754)	20,005,682	0.41
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:				
- мерзімі кешіктірілмегендер	2,462,287	(244,167)	2,218,120	9.92
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	110,104	(26,903)	83,201	24.43
- 90 күннен асатын және 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	470,721	(330,703)	140,018	70.25
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	4,596,459	(2,475,127)	2,121,332	53.85
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің жиынтығы	7,639,571	(3,076,900)	4,562,671	40.28
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің жиынтығы	27,727,007	(3,158,654)	24,568,353	11.39
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің жиынтығы	285,828,827	(14,863,479)	270,965,348	5.20

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(a) Клиенттерге берілген кредиттердің кредиттік сапасы, жалғасы

	Аудиттелме- ген Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Аудиттелме- ген Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Аудиттелме- ген Құнсыздануға арналған резерв шегерілген- нен кейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздануға арналған резерв, %
Жеке клиенттерге берілген кредиттер				
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	99,270,943	(847,861)	98,423,082	0.85
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	5,836,469	(76,489)	5,759,980	1.31
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,096,122	(129,907)	3,966,215	3.17
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,407,611	(2,032,957)	2,374,654	46.12
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	7,965,797	(4,567,262)	3,398,535	57.34
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	13,796,873	(10,776,959)	3,019,914	78.11
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттердің барлығы	135,373,815	(18,431,435)	116,942,380	13.62
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	99,574,212	(122,707)	99,451,505	0.12
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	2,664,156	(4,579)	2,659,577	0.17
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,538,504	(6,699)	1,531,805	0.44
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,171,607	(42,589)	1,129,018	3.64
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	987,222	(101,317)	885,905	10.26
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	1,157,491	(601,690)	555,801	51.98
Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы	107,093,192	(879,581)	106,213,611	0.82
Ипотекалық кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	12,110,361	(278,831)	11,831,530	2.30
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	866,055	(8,661)	857,394	1.00
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	362,658	(3,627)	359,031	1.00
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	300,815	(14,628)	286,187	4.86
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	793,929	(27,361)	766,568	3.45
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	4,138,567	(2,255,532)	1,883,035	54.50
Ипотекалық кредиттердің барлығы	18,572,385	(2,588,640)	15,983,745	13.94
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	7,928,333	(135,203)	7,793,130	1.71
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	195,476	(6,546)	188,930	3.35
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	188,374	(22,241)	166,133	11.81
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	316,713	(84,116)	232,597	26.56
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,392,639	(734,776)	657,863	52.76
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	6,567,658	(4,285,864)	2,281,794	65.26
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттердің барлығы	16,589,193	(5,268,746)	11,320,447	31.76
Приват банкинг				
- мерзімі кешіктірілмегендер	151,352	(568)	150,784	0.38
Приват банкингтің барлығы	151,352	(568)	150,784	0.38
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	35,277	-	35,277	-
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,043	-	4,043	-
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	39,320	-	39,320	-
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы				
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	277,819,257	(27,168,970)	250,650,287	9.78
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	563,648,084	(42,032,449)	521,615,635	7.46

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің кредиттік сапасы, жалғасы

Кестеде бұдан әрі 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес клиенттерге берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздануға арналған резерв, %
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер				
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	175,374,898	(2,455,874)	172,919,024	1.40
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:				
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	62,998	(246)	62,752	0.39
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	474,453	(1,850)	472,603	0.39
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	590,841	(1,927)	588,914	0.33
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің жиынтығы	176,503,190	(2,459,897)	174,043,293	1.39
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:				
- мерзімі кешіктірілмегендер	5,332,330	(4,267,956)	1,064,374	80.04
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	1,562,520	(749,940)	812,580	48.00
- 90 күннен асатын және 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	6,798,337	(607,146)	6,191,191	8.93
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	3,719,431	(2,554,324)	1,165,107	68.68
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің жиынтығы	17,412,618	(8,179,366)	9,233,252	46.97
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің жиынтығы	193,915,808	(10,639,263)	183,276,545	5.49
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	26,904,371	(124,464)	26,779,907	0.46
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:				
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	505,370	(1,971)	503,399	0.39
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	371,260	(1,448)	369,812	0.39
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	17,891	(70)	17,821	0.39
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	280,732	(1,095)	279,637	0.39
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	265,412	(1,035)	264,377	0.39
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің жиынтығы	28,345,036	(130,083)	28,214,953	0.46
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:				
- мерзімі кешіктірілмегендер	4,800	(1,155)	3,645	24.06
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	2,737,364	(502,345)	2,235,019	18.35
- 90 күннен асатын және 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	1,059,221	(138,398)	920,823	13.07
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	3,637,732	(2,434,443)	1,203,289	66.92
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің жиынтығы	7,439,117	(3,076,341)	4,362,776	41.35
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің жиынтығы	35,784,153	(3,206,424)	32,577,729	8.96
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің жиынтығы	229,699,961	(13,845,687)	215,854,274	6.03

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің кредиттік сапасы, жалғасы

	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздануға арналған резерв, %	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв шегерілмегендер мың теңге
Жеке клиенттерге берілген кредиттер				
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	0.85	99,623,128	(858,552)	100,481,680
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	0.99	4,677,340	(46,890)	4,724,230
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1.06	3,729,642	(39,829)	3,769,471
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	56.57	1,710,595	(2,228,514)	3,939,109
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	66.64	2,070,233	(4,135,909)	6,206,142
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	80.11	1,587,369	(6,391,792)	7,979,161
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттердің барлығы	10.78	113,398,307	(13,701,486)	127,099,793
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	0.12	72,313,069	(90,359)	72,403,428
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	0.17	1,495,454	(2,509)	1,497,963
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	0.23	771,384	(1,754)	773,138
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	24.07	375,588	(119,074)	494,662
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	28.68	276,597	(111,237)	387,834
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	47.36	427,671	(384,746)	812,417
Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы	0.93	75,659,763	(709,679)	76,369,442
Ипотекалық кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	2.61	11,154,149	(299,334)	11,453,483
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	0.81	1,332,828	(10,903)	1,343,731
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1.30	545,366	(7,197)	552,563
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	5.99	332,297	(21,188)	353,485
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	16.52	308,212	(61,009)	369,221
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	47.99	2,013,128	(1,857,825)	3,870,953
Ипотекалық кредиттердің барлығы	12.58	15,685,980	(2,257,456)	17,943,436
Жеке кәсіпкерлік қызметіне берілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	2.01	8,279,446	(169,777)	8,449,223
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	3.02	74,313	(2,313)	76,626
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	42.89	780,108	(585,911)	1,366,019
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	30.18	75,365	(32,578)	107,943
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	20.37	605,450	(154,853)	760,303
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	69.60	1,795,092	(4,109,640)	5,904,732
Жеке кәсіпкерлік қызметіне берілген кредиттердің барлығы	30.33	11,609,774	(5,055,072)	16,664,846
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	0.28	170,691	(481)	171,172
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	0.28	170,691	(481)	171,172
Приват банкинг				
- мерзімі кешіктірілмегендер	0.40	150,297	(597)	150,894
Приват банкингтің барлығы	0.40	150,297	(597)	150,894
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	9.11	216,674,812	(21,724,771)	238,399,583
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	7.60	432,529,086	(35,570,458)	468,099,544

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(ә) Қамтамасыз етуді талдау

(і) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер

Кестеде бұдан әрі корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша (құнсыздануға арналған резерв шегерілген) қамтамасыз ету және кредит сапасын арттырудың басқа да құралдары туралы ақпарат берілген:

Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны - есепті күндегі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Әділ құны анықталма- ған
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Шарттар бойынша болашақ кірістер	64,913,754	-	-	64,913,754
Жылжымайтын мүлік	51,378,628	46,014,212	5,364,416	-
Сақтандыру	26,226,131	-	-	26,226,131
Астық	23,347,709	23,347,709	-	-
Кепілдіктер	9,462,853	-	-	9,462,853
Көлік құралдары	7,262,191	6,582,618	679,573	-
Жер қойнауын пайдалану құқығы	6,729,778	6,729,778	-	-
Құрал-жабдық	5,046,559	4,228,932	817,627	-
Аяқталмаған құрылыс	3,048,724	3,048,724	-	-
Айналымдағы тауарлар	2,660,102	1,116,517	1,543,585	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	921,989	-	921,989	-
Баскалар	4,464,468	4,458,984	5,484	-
Қамтамасыз етусіз немесе кредит сапасын арттыратын басқа да механизмдерсіз	51,058,392	-	-	51,058,392
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің жиынтығы	256,521,278	95,527,474	9,332,674	151,661,130
Құнсызданған немесе мерзімі кешіктірілген кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	9,135,392	7,896,934	1,238,458	-
Кепілдіктер	1,737,741	-	-	1,737,741
Құрал-жабдық	893,804	746,764	147,040	-
Айналымдағы тауарлар	690,748	690,748	-	-
Көлік құралдары	150,875	150,230	645	-
Шарттар бойынша болашақ кірістер	143,009	-	-	143,009
Ақшалай қаржы және депозиттер	12,927	-	12,927	-
Қамтамасыз етусіз немесе кредит сапасын арттыратын басқа да механизмдерсіз	1,679,574	-	-	1,679,574
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің жиынтығы	14,444,070	9,484,676	1,399,070	3,560,324
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	270,965,348	105,012,150	10,731,744	155,221,454

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(ә) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы

(і) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны - есепті күндегі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Қамтамасыз етудің әділ құны – қарыз беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Әділ құны анықталма- ған
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	48,467,604	35,463,008	13,004,596	-
Шарттар бойынша болашақ кірістер	32,941,117	-	-	32,941,117
Сактандыру	31,877,015	-	-	31,877,015
Астық	22,042,993	22,042,993	-	-
Құрал-жабдық	11,256,861	9,669,174	1,587,687	-
Аяқталмаған құрылыс	9,311,377	9,311,377	-	-
Көлік құралдары	7,456,973	6,471,473	985,500	-
Кепілдіктер	2,522,224	-	-	2,522,224
Ақшалай қаржы және депозиттер	2,151,523	-	2,151,523	-
Айналымдағы тауарлар	1,800,649	849,582	951,067	-
Жер қойнауын пайдалану құқығы	45,171	45,171	-	-
Баскалар	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Қамтамасыз етусіз немесе кредит сапасын арттыратын басқа да механизмдерсіз	29,102,129	-	-	29,102,129
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің жиынтығы	202,258,246	87,129,908	18,685,853	96,442,485
Құнсызданған немесе мерзімі кешіктірілген кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	5,632,792	3,509,482	2,123,310	-
Айналымдағы тауарлар	1,981,429	1,728,460	252,969	-
Шарттар бойынша болашақ кірістер	1,792,788	-	-	1,792,788
Сактандыру	854,400	-	-	854,400
Құрал-жабдық	510,837	-	510,837	-
Көлік құралдары	337,360	227,427	109,933	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	160,324	-	160,324	-
Кепілдіктер	5,032	-	-	5,032
Қамтамасыз етусіз немесе кредит сапасын арттыратын басқа да механизмдерсіз	2,321,066	-	-	2,321,066
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің жиынтығы	13,596,028	5,465,369	3,157,373	4,973,286
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	215,854,274	92,595,277	21,843,226	101,415,771

Бұрын келтірілген кестелерде артық қамтамасыз етудің құны шығарып тасталған.

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(ә) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Топтың қамтамасыз етудің әділ құны кредит берілген күні бағаланған және қамтамасыз ету құнын келесі бағалау жүргізілмеген кредиттері, сондай-ақ қамтамасыз етудің әділ құны анықталмаған кредиттері бар. Кредиттерге қатысты қамтамасыз етудің әділ құны есептік айдағы жағдайға сәйкес анықталған. Қамтамасыз ету құны туралы ақпарат мұндай ақпарат жүргізілген болса, қай күні бағаланғанына байланысты берілген.

Қамтамасыз етудің бірнеше түрлері бар кредиттер бойынша ақпарат құнсыздануды бағалау үшін аса мәнді қамтамасыз ету түрі бойынша ашылады. Жеке тұлғалардан алынған кепілгерліктер, мысалы шағын және орта бизнес қарыз алушыларының акционерлерінен, құнсыздануды бағалау кезінде ескерілмейді. Осылайша, бұл кредиттер және ішінара қамтамасыз етуі бар кредиттердің қамтамасыз ету жоқ бөлігі «Қамтамасыз етусіз және кредит сапасын көтерудің басқа механизмдері» санатына жатады.

Корпоративтік клиенттерге берілген мерзімі кешіктірілмеген және құнсызданбаған кредиттерді өндіру мүмкіндігі көп деңгейде қамтамасыз ету құнына қарағанда қарыз алушының кредитке қабілеттілігіне байланысты және Топ әрбір есептік күндегі жағдай бойынша қамтамасыз етуді бағалауды әр кезде жүргізбейді.

(ii) Жеке клиенттерге берілген кредиттер

Ипотекалық кредиттер тиісті тұрғын жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етілген. Шағын бизнес кәсіпорындарына берілген кредиттер жылжымайтын және жылжымалы мүлік кепілімен қамтамасыз етілген. Автомобильдерді сатып алуға берілген кредиттер тиісті автомобильдер кепілімен қамтамасыз етілген. Ақшалай қарыздар ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген. Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттерінің қамтамасыз етуі жоқ.

Ипотекалық кредиттер

Ипотекалық кредиттер портфелінің құрамына таза баланстық құны 2,563,444 мың теңге кредиттер енгізілген, аудиттелмеген (2013 жылғы 31 желтоқсанға: 3,965,038 мың теңге), олар жекелеген қарыздардың таза баланстық құнына қарағанда мөлшері аз әділ құнды кепілмен қамтамасыз етілген. Көрсетілген кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны 1,573,928 мың теңге, аудиттелмеген (2013 жылғы 31 желтоқсанға: 2,399,554 мың теңге).

Басшылық таза баланстық құны 13,420,301 мың теңге, аудиттелмеген (2013 жылғы 31 желтоқсанға: 11,720,942 мың теңге) ипотекалық кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны есептік күндегі жекелеген қарыздардың баланстық құнына тең деп есептейді.

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(ә) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы

(ii) Жеке клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Ипотекалық кредиттер, жалғасы

Топ кредит берілген күндегі қамтамасыз етудің бағалау құнын жылжымайтын мүлік объектілері құнының бағдарлы өзгерістері ескеріліп, оның ағымдағы құнына дейін қайта қарастырады. Топ жекелеген кредиттер бойынша әрбір жарты жылда құнсыздану белгілері туындаған жағдайда арнайы бағалауды жүргізеді.

Басшылық таза баланстық құны 13,775,200 мың теңге, аудиттелмеген (2013 жылғы 31 желтоқсанға: 13,224,261 мың теңге), ипотекалық кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны кредит берілген күні анықталған және есептік күндегі жағдайға сәйкес келесі өзгерістері ескеріліп, түзетілмеген деп есептейді.

Автомобильдер сатып алу бойынша кредиттер

Топ қамтамасыз етудің әділ құнын анықтау мүмкін еместігіне байланысты құнсыздануға түскен резервті бағалау кезінде автомобильдер сатып алуға кредиттер портфелі бойынша қамтамасыз етуді ескермейді. Автомобиль сатып алуға берілген кредиттердің өтелетін құны бүкіл портфельге есептелген ақшалай қаржыны қайтарудың нақты тарихи коэффициенттерінің негізінде анықталады. Топ саясатына сәйкес автомобиль сатып алу кредитінің сомасы мен кредит құны арасындағы қатынасы ең көп дегенде 80% білдіреді.

Жеке кәсіпкерлік қызметке берілетін кредиттер

Шағын бизнеске берілетін кредиттер портфелінің құрамына таза баланстық құны 680,260 мың теңге кредиттер енгізілген, аудиттелмеген (2013 жылғы 31 желтоқсанға: 2,657,990 мың теңге), олар жекелеген қарыздардың таза баланстық құнына қарағанда мөлшері аз әділ құнды кепілмен қамтамасыз етілген. Көрсетілген кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны 281,575 мың теңге, аудиттелмеген (2013 жылғы 31 желтоқсанға: 2,644,668 мың теңге).

Басшылық таза баланстық құны 10,640,187 мың теңге, аудиттелмеген, (2013 жылғы 31 желтоқсанға: 8,951,784 мың теңге) шағын корпоративтік кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны есептік күндегі жекелеген қарыздардың баланстық құнына тең деп есептейді.

Топ кредит берілген күндегі қамтамасыз етудің бағалау құнын жылжымайтын мүлік объектілері құнының бағдарлы өзгерістері ескеріліп, оның ағымдағы құнына дейін қайта қарастырады. Топ жекелеген кредиттер бойынша әрбір жарты жылда құнсыздану белгілері туындаған жағдайда арнайы бағалауды жүргізеді.

Басшылық таза баланстық құны 6,713,012 мың теңге, (2013 жылғы 31 желтоқсанға: 7,104,027 мың теңге), жеке кәсіпкерлік қызметке берілетін кредиттер бойынша қамтамасыз етудің әділ құны кредит берілген күні анықталған және есептік күндегі жағдайға сәйкес келесі өзгерістері ескеріліп, түзетілмеген деп есептейді.

11 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(б) Кредиттік портфельді экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша талдау

Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде берілген кредиттер қарыздардың жалпы баланстық құнынан 6,01%-ды құрайды (2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 2,3%). Кредиттер Қазақстан Республикасының аумағында экономиканың келесі салаларында қызмет атқаратын клиенттерге артықшылықпен берілді:

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Көтерме сауда	90,454,268	68,650,164
Көлік	45,198,739	14,587,091
Құрылыс	33,025,572	28,950,432
Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	31,663,520	33,685,073
Өнеркәсіптік өндіріс	16,223,054	11,250,637
Қызметтер	13,140,950	12,250,035
Тау-кен өнеркәсібі/металлургия	10,841,703	13,751,948
Бөлшек сауда	10,694,838	13,081,639
Жалдау, лизинг	9,443,098	6,585,798
Тағам өнімдерін өндіру	5,657,033	5,962,130
Зерттеу қызметі	3,339,250	3,407,717
Электр қуатын өндіру және жеткізу	3,046,663	3,574,595
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	2,664,571	1,942,913
Қаржылық делдалдық	2,044,819	3,073,755
Жылжымайтын мүлік	1,080,614	1,336,098
Ойын-сауық саласы	618,879	584,241
Машина жасау	612,751	848,764
Баспа қызметі	306,079	396,656
Басқа	5,772,426	5,780,275
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	135,373,815	127,099,793
Автомобиль сатып алуға кредиттер	107,093,192	76,369,442
Ипотекалық кредиттер	18,572,385	17,943,436
Жеке кәсіпкерлік қызметіне берілген кредиттер	16,589,193	16,664,846
Приват банкинг	151,352	150,894
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	39,320	171,172
	563,648,084	468,099,544
Құнсыздануға арналған резерв	(42,032,449)	(35,570,458)
	521,615,635	432,529,086

(в) Клиенттерге берілген кредиттердің шоғырлануы

Топтың 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес 9 қарыз алушысы немесе өзара байланысқан қарыз алушылар тобы бар, аудиттелмеген (2013 жылы: 7), олардың кредиттері бойынша қалдық капиталдың 10%-дан астамын құрайды. Кредиттердің жиынтық көлемі 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес 106,911,177 мың теңгені (2013 жылы: 56,119,420 мың теңге) құрайды, аудиттелмеген.

(г) Кредиттерді өтеу мерзімі

Кредиттік портфельді құрайтын кредитерді өтеу мерзімі есеп беретін күндегі жағдайға сәйкес 18(в) ескертпеде берілген және есепті күннен бастап кредиттік шарттар бойынша өтейтін күндерге дейінгі уақыт кезеңін білдіреді.

12 Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Топтың меншігінде болып табылатындар		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің облигациялары		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық ноталары	560,377	14,074,495
ҚРҰБ ноталары	265,033	-
Қазақстан Республикасы Үкіметі облигацияларының жиынтығы	825,410	14,074,495
Корпоративтік облигациялар		
- "BB-"-дан "BB+"-ға дейінгі кредит рейтингісімен	175,540	-
Корпоративтік облигациялардың жиынтығы	175,540	-
	1,000,950	14,074,495
«РЕПО» мәмілелері бойынша кепілмен ауыртпалық салынғандар		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің облигациялары		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық ноталары	8,581,600	9,387,811
ҚРҰБ ноталары	4,727,055	-
Қазақстан Республикасы Үкіметі облигацияларының жиынтығы	13,308,655	9,387,811
Корпоративтік облигациялар		
- "BB-"-дан "BB+"-ға дейінгі кредит рейтингісімен	2,585,578	-
Корпоративтік облигациялардың жиынтығы	2,585,578	-
	15,894,233	9,387,811
	16,895,183	23,462,306

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ноталардың немесе облигациялардың ешқайсысы құнсызданбаған немесе мерзімі кешіктірілмеген (2013 жылы: болған жоқ).

13 Банктердің шоттары мен депозиттері

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Мерзімді депозиттер	17,960,492	13,458,364
«Востро» түріндегі шоттар	413,773	658,269
	18,374,265	14,116,633

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топта шоттары мен депозиттері капиталдың 10%-дан астамын құрайтын 1 банкі бар (2013 жылы: болған жоқ). 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осындай қалдықтардың жиынтықты көлемі 6,430,348 мың теңгені құрайды, аудиттелмеген.

14 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Талап етілгенге дейінгі ағымдағы шоттар және депозиттер		
- Жеке клиенттер	17,254,330	15,210,807
- Корпоративтік клиенттер	70,882,963	50,526,171
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	149,309,519	125,445,122
- Корпоративтік клиенттер	226,985,098	213,491,686
	464,431,910	404,673,786

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топтың клиенттерінің жалпы сомасы 2,822,723 мың теңгені (2013 жылы: 3,095,332 мың теңге) (аудиттелмеген) құрайтын депозиттері Топ ұсынған кредиттер мен мойындалмаған кредит құралдары бойынша міндеттемелерді орындаудың қамтамасыз етуі болып табылады.

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топтың шоттары мен депозиттері капиталдың 10%-дан астамын құрайтын 11 клиенті бар (2013 жылы: 11 клиент). Көрсетілген клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтардың жиынтық сомасы 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 157,633,403 мың теңгені құрайды (2013 жылы: 137,200,872 мың теңге), аудиттелмеген.

15 Акционерлік капитал

(а) Шығарылған акционерлік капитал мен эмиссиялық кіріс

Банктің тіркелген акционерлік капиталы 33,000,000 қарапайым акциядан (2013 жылы: 33,000,000) және сатып алуға жатпайтын 3,000,000 кумулятивті артықшылықты акциядан тұрады (2013 жылы: 3,000,000 қарапайым акция).

2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған және айналымдағы акционерлік капитал толық төленген келесі қарапайым акциялардан құралды:

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым Акциялар	2013 жылғы 31 желтоқсан Акциялар
955.98 теңгеден шығарылғандар	8,368,300	8,368,300
1,523.90 теңгеден шығарылғандар	2,631,500	2,631,500
1,092.00 теңгеден шығарылғандар	2,930,452	2,930,452
6,532.60 теңгеден шығарылғандар	2,280,881	2,280,881
Шығарылған және айналымдағы акциялардың барлығы	16,211,133	16,211,133

Қарапайым акциялардың иелері жариялануына қарай дивидендтер алуға құқылы, сондай-ақ Банк акционерлерінің жылдық және жалпы жиналыстарында акцияға бір дауыс беру құқығына ие.

(ә) Дивидендтер

Қазақстан заңнамасына және Банктің жарғылық құжаттарына сәйкес бөлуге арналған қолжетімді резервтер Қазақстан Республикасының ережелеріне және нормативтік-құқықтық актілеріне жатады.

2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде 1,500,016 мың теңге мөлшерінде немесе бір акция үшін 92,53 теңге мөлшерінде дивидендтер жарияланды (2013 жылғы 30 маусым: 2,000,129 мың теңге немесе бір акция үшін 123,38 теңге).

15 Акционерлік капитал, жалғасы

(б) Акцияның баланстық құны

Қазақстан қор биржасының Листинг ережелеріне сәйкес Топ өзінің шоғырландырылған қаржылық есептілігінде акцияның баланстық құнының көлемін көрсетуі тиіс. Акцияның баланстық құны материалдық емес активтерді шегеріп, таза активтерді айналымдағы қарапайым акциялардың санына бөлу арқылы есептеледі. 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша акцияның баланстық құны 3,566.01 теңгені құрады (2013 жылы: 3,442.23 теңге), аудиттелмеген.

16 Акцияға шаққандағы пайда

Акцияға шаққандағы пайданы есептеу таза пайда көлеміне және айналымдағы қарапайым акциялардың орташа өлшенген санына негізделеді және бұдан әрі қарай көрсетілгендей жүзеге асырылады. Топтың әлеуетті тоғытылған қарапайым акциялары жоқ.

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
Таза пайда	3,219,064	6,263,872
Қарапайым акциялардың орташа өлшенген саны	16,211,133	16,211,133
Қарапайым акцияға шаққандағы пайда, теңгемен	198.57	386.39

17 Сегменттер бойынша талдау

Топтың бұдан әрі сипатталғандай бес есептік сегменті бар, олар Топтың негізгі шаруашылық бөлімшелері болып табылады. Көрсетілген негізгі шаруашылық бөлімшелері түрлі өнімдер мен қызметтер ұсынады және жеке басқарылады, өйткені түрлі технологиялар мен нарықтық стратегиялар қолдануды талап етеді. Операциялық шешімдер қабылдауға жауапты тұлға, атап айтқанда Басқарма төрағасы (бұдан әрі «Басқарма төрағасы») әрбір негізгі шаруашылық бөлімшелері бойынша басшылыққа беретін ішкі есептерді кемінде тоқсан сайын бір рет қарастырады. Бұдан әрі есептік сегменттердің әрқайсысы операцияларының қысқаша сипаттамасы берілген.

- жеке банктік қызмет көрсету – кредит беруден, депозит тартудан және жеке клиенттермен жүргізілетін басқа операциялардан тұрады;
- корпоративтік банктік қызмет көрсету - кредит беруден, депозит тартудан және корпоративтік клиенттермен жүргізілетін басқа операциялардан тұрады;
- шағын және орта кәсіпорындарға банктік қызмет көрсету - кредит беруден, депозит тартудан және шағын және орта кәсіпорындармен жүргізілетін басқа операциялардан тұрады
- активтер мен міндеттемелерді басқару – өтімді активтер портфелін жүргізуден тұрады (ақшалай қаржы, ҚРҰБ және басқа банктердегі «ностро» шоттар, банкаралық қаржыландыру (1 айға дейінгі мерзімге), өтімді бағалы қағаздарға (корпоративтік облигациялар) инвестициялар;
- қазынашылық – нарықтық тәуекелдерді және инвестицияларды өтімді бағалы қағаздарға (корпоративтік облигациялар) хеджирлеу мақсатында Топтың банкаралық қарыз алу және туынды қаржы құралдарын пайдалану арқылы қаржыландыруынан тұрады.

17 Сегменттер бойынша талдау, жалғасы

Әрбір есептік сегменттің нәтижелеріне қатысты ақпарат бұдан әрі беріледі. Сегмент қызметінің нәтижелері сегмент, Басқарма төрағасы қарастыратын басшылыққа берілетін ішкі есепке енгізілген табыс салығы шегерілгеннен кейін алған кірісі негізінде бағаланады. Сегмент алған кіріс оның қызметінің нәтижелерін бағалау үшін пайдаланылады, өйткені басшылықтың көзқарасы тұрғысынан бұл ақпарат белгілі бір сегменттер қызметінің нәтижесін экономиканың сол салаларында қызмет жүргізетін басқа кәсіпорындармен салыстырып бағалау кезінде аса өзекті болып табылады. Сегменттер арасындағы операцияларда баға белгілеу тараптардың тәуелсіздігі жағдайларында жүзеге асырылады.

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР		
Бөлшек банктік қызмет көрсету	265,942,338	199,704,943
Корпоративтік банктік қызмет көрсету	211,494,447	177,625,586
Активтерді және міндеттемелерді басқару	75,374,992	100,214,047
Шағын және орта бизнеске банктік қызмет көрсету	35,898,558	44,099,466
Қазынашылық	4,105,372	4,384,929
Бөлінбеген активтер	95,061,037	61,403,133
Барлық активтер	687,876,744	587,432,104
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Корпоративтік банктік қызмет көрсету	254,248,588	224,544,900
Бөлшек банктік қызмет көрсету	162,940,655	136,239,660
Активтерді және міндеттемелерді басқару	109,610,383	94,851,933
Шағын және орта бизнеске банктік қызмет көрсету	38,800,762	41,782,949
Бөлінбеген міндеттемелер	61,930,000	31,242,480
Барлық міндеттемелер	627,530,388	528,661,922

Активтердің жалпы сомасының көлемі мен есептік сегменттердің міндеттемелері арасындағы салыстырып тексеру мынадай түрде берілуі мүмкін:

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Есептік сегменттердің жалпы активтері	687,876,744	587,432,104
Шоғырландыру әсері	5,443,631	4,364,118
Спот операциясын өзара есепке лау	(17,969,195)	(5,991,000)
Басқа түзетулер	(2,896,051)	2,828,186
Барлық активтер	672,455,129	588,633,408

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Есептік сегменттердің жалпы міндеттемелері	627,530,388	528,661,922
Шоғырландыру әсері	4,538,763	4,312,611
Спот операциясын өзара есепке лау	(17,969,195)	(5,991,000)
Басқа түзетулер	(2,896,050)	2,831,511
Барлық міндеттемелер	611,203,906	529,815,044

17 Сегменттер бойынша талдау, жалғасы

2014 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айлық кезең үшін негізгі есептік сегменттер бойынша ақпарат мынадай түрде берілуі мүмкін:

Аудиттелмеген мың теңге	Корпоративтік банктік қызмет көрсету	Шағын және орта бизнеске банктік қызмет көрсету	Бөлшек банктік қызмет көрсету	Қазынашылық	Активтерді және міндеттемелерді басқару	Бөлінбеген активтер мен міндеттемелер	Барлығы
Пайыздық кіріс	9,918,211	2,001,995	20,028,931	66,350	598,111	593	32,614,191
Комиссиялық табыстар	917,584	745,202	6,538,695	-	-	189,186	8,390,667
Бағалы қағаздармен операциялардан, дилингтік операциялардан және бағамдық айырмашылықтан түске таза кіріс	651,042	265,277	541,124	328,877	2,450	877	1,789,647
Басқа табыстар	56,978	37,008	1,227,555	-	-	-	1,321,541
Қорларға трансферттік баға жасау	10,126,974	1,165,983	6,044,272	217	8,003,401	46,625	25,387,472
Түсім	21,670,789	4,215,465	34,380,577	395,444	8,603,962	237,281	69,503,518
Пайыздық шығыстар	(7,079,191)	(1,018,904)	(5,262,778)	(5,383)	(4,526,393)	(27,898)	(17,920,547)
Комиссиялық шығыстар	(61,874)	(18,951)	(1,297,894)	(3,945)	(54,872)	(102,026)	(1,539,562)
Құнсызданудан залалдар	(360,705)	(21,727)	(5,513,537)	-	-	-	(5,895,969)
Қорларға трансферттік баға жасау	(7,760,934)	(1,402,606)	(12,942,845)	(100,158)	(3,071,348)	(109,581)	(25,387,472)
Операциялық шығыстар (тікелей)	(644,570)	(791,294)	(5,094,746)	(91,321)	(780,364)	(107,698)	(7,509,993)
Операциялық шығыстар (жанама)	(796,975)	(555,813)	(5,727,594)	-	(119,417)	(92,586)	(7,292,385)
Корпоративтік табыс салығы	(225,235)	(76,792)	(597,182)	(10,521)	-	(75)	(909,805)
Сегменттің қаржылық нәтижесі	4,741,305	329,378	(2,055,999)	184,116	51,568	(202,583)	3,047,785
Сегменттер бойынша басқа көрсеткіштер							
Негізгі қаржының түсуі	-	-	30,219	-	-	2,768,259	2,798,478
Тозу және өтелім (амортизация)	(161,019)	(114,424)	(1,067,618)	(19,987)	(115,605)	(41,555)	(1,520,208)

17 Сегменттер бойынша талдау, жалғасы

2013 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айлық кезең үшін негізгі есептік сегменттер бойынша ақпарат мынадай түрде берілуі мүмкін:

Аудиттелмеген мың теңге	Корпоративтік банктік қызмет көрсету	Шағын және орта бизнеске банктік қызмет көрсету	Бөлшек банктік қызмет көрсету	Қазынашылық	Активтерді және міндеттемелерді басқару	Бөлінбеген активтер мен міндеттемелер	Барлығы
Пайыздық кіріс	8,811,043	2,793,369	15,951,781	76,465	541,610	41,834	28,216,102
Комиссиялық табыстар	1,010,381	710,746	6,157,409	-	-	183,894	8,062,430
Бағалы қағаздармен операциялардан, дилингтік операциялардан және бағамдық айырмашылықтан түске таза кіріс	438,727	155,919	219,191	282,853	30,151	1,585	1,128,426
Басқа табыстар	152,928	79,189	632,819	-	-	-	864,936
Қорларға трансферттік баға жасау	7,780,810	536,505	4,643,133	-	7,537,156	53,556	20,551,160
Түсім	18,193,889	4,275,728	27,604,333	359,318	8,108,917	280,869	58,823,054
Пайыздық шығыстар	(5,156,996)	(741,517)	(4,186,063)	-	(3,503,539)	(8,844)	(13,596,959)
Комиссиялық шығыстар	(39,501)	(14,897)	(756,537)	(3,388)	(36,160)	(54,451)	(904,934)
Құнсызданудан залалдар	7,075	(19,964)	(3,664,961)	-	-	2,956	(3,674,894)
Қорларға трансферттік баға жасау	(6,309,204)	(1,812,737)	(8,990,278)	(97,781)	(3,237,034)	(104,126)	(20,551,160)
Операциялық шығыстар (тікелей)	(474,044)	(642,541)	(5,071,053)	(28,045)	(277,763)	(49,262)	(6,542,708)
Операциялық шығыстар (жанама)	(1,241,195)	(709,680)	(3,298,206)	(28,807)	(258,318)	(75,439)	(5,611,645)
Корпоративтік табыс салығы	(872,158)	(193,664)	(730,648)	(33,380)	(1,856)	(5,117)	(1,836,823)
Сегменттің қаржылық нәтижесі	4,107,866	140,728	906,587	167,917	794,247	(13,414)	6,103,931
Сегменттер бойынша басқа көрсеткіштер							
Негізгі қаржының түсуі	-	-	60,807	-	-	1,702,708	1,763,515
Тозу және өтелім (амортизация)	(125,864)	(109,892)	(890,558)	(18,557)	(99,420)	(26,973)	(1,271,264)

17 Сегменттер бойынша талдау, жалғасы

Есептік сегменттердің түсімдері және кірістері немесе залалдары көлемі арасындағы салыстырып тексеру мынадай түрде берілуі мүмкін:

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге	Аудиттелмеген 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең мың теңге
Есептік сегмент табысы	69,503,518	58,823,054
Қорларға трансферттік баға жасау	(25,387,472)	(20,551,160)
Басқа түзетулер	(690,885)	(178,311)
Шоғырландыру әсері	718,226	706,516
Барлық табыс	44,143,387	38,800,099
Есептік сегмент кірісі	3,047,785	6,103,931
Құнсызданудан болған залалдар айырмашылығы	(242,422)	(41,510)
Басқа түзетулер	245,745	39,371
Шоғырландыру әсері	167,956	162,080
Кезең ішіндегі кірістің барлығы	3,219,064	6,263,872

Шоғырландыру әсері. Шоғырландыру әсері Төрағаның басшылыққа берілетін ішкі есептер талдауын бөлек негізде жүргізуінің нәтижесінде туындайды.

Басқа түзетулер. Бұл түзетулер, негізінен, басқа активтер мен басқа міндеттемелерді өзара есепке алумен берілген. Басқа түзетулер жалпы есептеу негізінде дайындалған басшылыққа берілген ішкі есептіліктің талдауын жүргізуінің нәтижесінде туындайды, мұнымен бірге ҚЕХС сәйкес дайындалған қаржылық есептілік мақсаты үшін өзара есепке алу бөлінбеген активтер/міндеттемелер құрамына енгізілген белгілі бір басқа активтерге/міндеттемелерге қатысты іске асырылады.

Қорларға трансферттік баға жасау. Басшылыққа берілген ішкі есептіліктің мақсаты үшін трансферттік баға жасау ақшалай ресурсты тартатын сегменттер мен ақшалай қаржыны пайдалана отырып, пайыздық табысты туындататын активтерді жасайтын сегменттер арасында табыстар мен шығыстарды бөлуді білдіреді.

Ірі клиенттер мен географиялық өңірлер қатысындағы ақпарат

2014 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айлық кезең үшін Банктің табысы жалпы табысынан 10% аса құрайтын ірі корпоративтік клиенттері жоқ.

Сыртқы клиенттерден алынатын табыстың көп бөлігі Қазақстан Республикасының резиденттерінен алынған. Ұзақ мерзімді активтердің көп бөлігі Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан.

18 Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару банктік қызмет негізінде жатыр және Топтың операциялық қызметінің айтарлықтай элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі негізгі тәуекелдер болып табылады, олармен Топ өз қызметін іске асыру процесінде кездеседі.

(а) Тәуекелдерді басқару бойынша саясат және рәсімдер

2013 жылғы 31 желтоқсаннан кейін тәуекелді басқарулар бойынша саясаттар мен рәсімдерде ешқандай айтарлықтай өзгерістер болған жоқ.

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(ә) Нарықтық тәуекел

(i) Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі

Сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарастыру мерзімін талдау

Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі негізінен сыйақы мөлшерлемесін өзгерту мониторингі арқылы басқарылады. 2014 жылғы 30 маусымға және 2013 жылғы 31 желтоқсанға негізгі қаржы құралдары бойынша сыйақы мөлшерлемесін қайта қарастыру мерзіміне қатысты қысқаша ақпарат мынадай түрде берілуі мүмкін:

Аудиттелмеген мың теңге	3 айдан аз	3-6 ай	6-12 ай	1-5 жыл	5 жылдан көп	Пайызсыз	Баланстық құны
2014 жылғы 30 маусым							
АКТИВТЕР							
Ақшалай қаржы және оның баламалары	36,644,058	-	-	-	-	38,697,923	75,341,981
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	918,310	-	-	-	-	-	918,310
Сатуға бар қаржылық активтер	9,326,646	3,619	2,503,456	2,436,788	-	14,962	14,285,471
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	2,291,603	-	-	-	-	4,469,053	6,760,656
Клиенттерге берілген кредиттер	81,596,873	62,745,359	60,532,013	252,251,573	64,489,817	-	521,615,635
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	5,116,169	1,096,696	-	7,999,849	2,682,469	-	16,895,183
	135,893,659	63,845,674	63,035,469	262,688,210	67,172,286	43,181,938	635,817,236
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Банктердің шоттары мен депозиттері	12,048,492	1,047,250	2,918,318	1,925,625	18,352	416,228	18,374,265
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	26,287,106	-	-	-	-	-	26,287,106
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	120,648,817	68,887,786	115,768,775	94,931,845	10,706,862	53,487,825	464,431,910
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	9,921,507	540,864	1,410,954	20,686,713	-	-	32,560,038
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	10,188,038	10,938,173	-	5,000,802	9,720,941	-	35,847,954
Басқа тартылған құралдар	3,405,599	1,068,743	2,016,646	8,069,086	7,015,385	-	21,575,459
	182,499,559	82,482,816	122,114,693	130,614,071	27,461,540	53,904,053	599,076,732
	(46,605,900)	(18,637,142)	(59,079,224)	132,074,139	39,710,746	(10,722,115)	36,740,504

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(ә) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(і) Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарастыру мерзімін талдау, жалғасы

мың теңге	3 айдан аз	3-6 ай	6-12 ай	1-5 жыл	5 жылдан көп	Пайызсыз	Баланстық құны
2013 жылғы 31 желтоқсан							
АКТИВТЕР							
Ақшалай қаржы және оның баламалары	28,754,022	-	-	-	-	54,392,356	83,146,378
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	1,139,628	-	-	-	-	-	1,139,628
Сатуға бар қаржылық активтер	8,531,885	11,672	995	2,421,122	-	14,198	10,979,872
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	-	-	1,004,645	-	-	1,917,728	2,922,373
Клиенттерге берілген кредиттер	67,998,777	13,970,083	81,924,075	219,635,903	48,973,249	26,999	432,529,086
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	12,019,283	2,425,890	1,017,294	7,999,839	-	-	23,462,306
	118,443,595	16,407,645	83,947,009	230,056,864	48,973,249	56,351,281	554,179,643
МИНДЕТТЕМЕЛЕР							
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	-	-	-	2,278	2,278
Банктердің шоттары мен депозиттері	10,121,543	-	3,318,039	234,000	-	443,051	14,116,633
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	8,803,285	-	-	-	-	-	8,803,285
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	41,579,752	44,677,113	161,607,696	94,437,988	11,726,765	50,644,472	404,673,786
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,662,962	540,864	9,638,788	20,943,742	-	-	32,786,356
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	404,139	224,514	20,332,188	5,001,847	9,706,600	-	35,669,288
Басқа тартылған құралдар	3,578,391	1,571,497	2,571,278	9,369,350	4,319,833	-	21,410,349
	66,150,072	47,013,988	197,467,989	129,986,927	25,753,198	51,089,801	517,461,975
	52,293,523	(30,606,343)	(113,520,980)	100,069,937	23,220,051	5,261,480	36,717,668

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(ә) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(i) Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Сыйақының орташа мөлшерлемелері

Бұдан әрі келесі кесте 2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша сыйақының орташа тиімді мөлшерлемесін көрсетеді. Бұл сыйақы мөлшерлемелері тиісті активтер мен міндеттемелерді өтеуге шамамен табыстылықты көрсетеді.

	Аудиттелмеген 2014 жылғы Сыйақының орташа тиімді мөлшерлемесі, %			2013 жылғы Сыйақының орташа тиімді мөлшерлемесі, %		
	Теңге	АҚШ доллары	Басқа валюта- лар	Теңге	АҚШ доллары	Басқа валюта- лар
Пайыздық активтер						
Ақшалай қаржы және оның баламалары	-	0.50	2.00	-	0.79	2.03
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	7.00	-	-	7.00
Сатуға бар қаржылық активтер	3.15	-	-	3.16	-	-
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	-	2.69	-	-	2.99	0.10
Клиенттерге берілген кредиттер	19.65	9.55	10.63	20.50	10.95	11.27
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	4.21	6.42	-	3.60	-	-
Пайыздық міндеттемелер						
Банктердің шоттары мен депозиттері						
- Мерзімді депозиттер	6.85	-	1.00	5.48	1.98	2.84
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	3.76	-	-	3.30	-	-
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері						
- Корпоративтік клиенттер	7.80	3.88	1.81	7.38	4.45	2.55
- Жеке клиенттер	8.84	5.34	2.95	8.90	5.60	3.36
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	9.25	-	-	9.28	-	-
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	10.93	-	-	10.92	-	-
Басқа тартылған құралдар						
- Қаржылық ұйымдардан алынған кредиттер	6.87	-	-	7.79	-	-
- Банктерден алынған кредиттер	-	4.33	-	-	4.23	6.47
- Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен алынған кредиттер	5.50	1.87	-	5.50	1.93	-

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(ә) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(i) Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі, жалғасы

Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне сезімталдық талдауы

Сыйақы мөлшерлемесін қайта қарастыру талдауына негізделген сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелін басқару қаржылық активтер мен міндеттемелердің сезімталдық мониторингімен толықтырылады. 100 негізгі пунктте қисық табыстың сыйақы мөлшерлемесінің ұлғаю немесе азаю жағына қатар жылжуының қарапайым сценарийі және 2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша қайта қарастырылған жайғасымдар негізінде жасалған кірістің немесе залалдың және капиталдың (салық шегерілген) сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне сезімталдығының талдауы мынадай түрде берілуі мүмкін:

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге		2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге	
	Кіріс немесе залал мың теңге	Капитал мың теңге	Кіріс немесе залал мың теңге	Капитал мың теңге
100 негізгі пунктте сыйақылардың азаю жағына қатар жылжуы	537,585	537,585	14,019	14,019
100 негізгі пунктте сыйақылардың ұлғаю жағына қатар жылжуы	(537,585)	(537,585)	(14,019)	(14,019)

Әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары, оның өзгеруі кезеңдегі кіріс немесе залал құрамында көрсетілетін қаржы құралдарының әділ құнының өзгерістеріне кірістің немесе залалдың және капиталдың (салық шегерілген) және сатуға бар қаржылық активтердің сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне сезімталдығының талдауы (2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес қолданыстағы жайғасымдар және 100 негізгі пунктте қисық табыстың сыйақы мөлшерлемесінің ұлғаю немесе азаю жағына қатар жылжуының қарапайым сценарийі негізінде жасалған) мынадай түрде берілуі мүмкін:

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге		2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге	
	Кіріс немесе залал мың теңге	Капитал мың теңге	Кіріс немесе залал мың теңге	Капитал мың теңге
100 негізгі пунктте сыйақылардың азаю жағына қатар жылжуы	8,191	467,321	11,405	381,454
100 негізгі пунктте сыйақылардың ұлғаю жағына қатар жылжуы	(8,191)	(467,321)	(11,405)	(381,454)

(ii) Валюталық тәуекел

Топтың бірнеше шетел валютасында берілген активтері мен міндеттемелері бар.

Валюталық тәуекел – валюталардың айырбастау бағамдарының өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құнының немесе ақшалай қаржының болашақтағы ағының өзгеру тәуекелі. Топ өзінің валюталық тәуекелге ұшырауын хеджирлейді, мұндай операциялар ҚЕХС сәйкес хеджирлеуге қатысты анықтамаға сәйкес келмейді. Топ өз валюталық жайғасымдарын әрбір шетелдік валюта бойынша белгіленген лимиттер және таза валюталық жайғасымдар лимиттері арқылы басқарады.

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(ә) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(ii) Валюталық тәуекел, жалғасы

Қаржылық активтер мен міндеттемелер құрылымы 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес валюталар арасында мынадай түрде берілуі мүмкін:

Аудиттелмеген	АҚШ доллары мың теңге	Ресей рублі мың теңге	Еуро мың теңге	Басқа валюталар мың теңге	Барлығы мың теңге
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаржы және оның баламалары	50,815,730	1,619,348	6,191,446	129,461	58,755,985
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	918,310	-	-	918,310
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	3,989,835	200,421	-	-	4,190,256
Клиенттерге берілген кредиттер	109,163,168	5,599,281	1,960,347	-	116,722,796
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	2,761,118	-	-	-	2,761,118
Басқа қаржылық активтер	3,294,167	1,351	559,930	22	3,855,470
Барлық активтер	170,024,018	8,338,711	8,711,723	129,483	187,203,935
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Банктердің шоттары мен депозиттері	1,419,299	272,303	2,231,459	20	3,923,081
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	183,967,368	1,989,798	6,935,783	48,601	192,941,550
Басқа тартылған құралдар	1,195,506	-	-	-	1,195,506
Басқа қаржылық міндеттемелер	639,444	10,413	14,853	228	664,938
Барлық міндеттемелер	187,221,617	2,272,514	9,182,095	48,849	198,725,075
2014 жылғы 30 маусымға таза жайғасым	(17,197,599)	6,066,197	(470,372)	80,634	(11,521,140)
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржылық құралдардың әсері	15,965,763	-	-	-	15,965,763
2014 жылғы 30 маусымға тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржылық құралдардың әсері ескерілген таза жайғасым	(1,231,836)	6,066,197	(470,372)	80,634	4,444,623

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(ә) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(ii) Валюталық тәуекел, жалғасы

Қаржылық активтер мен міндеттемелер құрылымы 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес валюталар арасында мынадай түрде берілуі мүмкін:

	АҚШ доллары мың теңге	Ресей рублі* мың теңге	Еуро мың теңге	Басқа валюталар мың теңге	Барлығы мың теңге
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаржы және оның баламалары	58,100,807	2,720,034	5,633,259	251,592	66,705,692
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	1,139,628	-	-	1,139,628
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	2,594,099	323,523	-	-	2,917,622
Клиенттерге берілген кредиттер	67,071,004	4,731,898	1,409,494	-	73,212,396
Басқа қаржылық активтер	4,169,214	1,115	472,063	-	4,642,392
Барлық активтер	131,935,124	8,916,198	7,514,816	251,592	148,617,730
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Банктердің шоттары мен депозиттері	1,967,845	468,072	1,810,830	16	4,246,763
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	127,216,497	3,908,507	4,644,754	200,469	135,970,227
Басқа тартылған құралдар	2,478,755	-	139,366	-	2,618,121
Басқа қаржылық міндеттемелер	281,486	8,256	14,852	364	304,958
Барлық міндеттемелер	131,944,583	4,384,835	6,609,802	200,849	143,140,069
2013 жылғы 31 желтоқсанға таза жайғасым	(9,459)	4,531,363	905,014	50,743	5,477,661
Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржылық құралдардың әсері	-	843,922	(843,922)	-	-
2013 жылғы 31 желтоқсанға тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржылық құралдардың әсері ескерілген таза жайғасым	(9,459)	5,375,285	61,092	50,743	5,477,661

* 6,269,241 мың теңгеге (2013 жылғы : 3,084,025 мың теңге) тең ресей рублінің таза жайғасымының бөлігі тікелей валюталық тәуекелге ұшырамайды, өйткені еншілес кәсіпорынның жинақталған бағамдық айырмашылық резерві арқылы қайта бағаланған таза активтерін білдіреді.

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(ә) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(ii) Валюталық тәуекел, жалғасы

Төмендегі кестеде көрсетілгендей 2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес мынадай валюталарға қатысты теңге бағамының әлсіреуі төменде сипатталған капиталдың және кірістің немесе залалдың ұлғаюына (азаяуына) алып келетін еді. Бұл талдамалық ақпарат салық сомасы шегеріліп берілген және Топ есептік кезең соңындағы жағдай бойынша негіздемелі түрде мүмкін болатын ретінде қарастырған валюталардың айырбастау бағамының ауытқуына негізделген. Талдау барлық басқа өзгеретіндер, атап айтқанда сыйақы мөлшерлемесі өзгерме қалады деп есептеуге қарай жүргізілді.

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге		2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге	
	Кіріс немесе залал		Кіріс немесе залал	
	мың теңге	Капитал мың теңге	мың теңге	Капитал мың теңге
Теңгеге қатысты АҚШ доллары бағамының 20% өсуі	(197,094)	(197,094)	(1,513)	(1,513)
Теңгеге қатысты ресей рублі бағамының 10% өсуі	(16,244)	(16,244)	183,301	183,301
Теңгеге қатысты еуро бағамының 20% өсуі 20%	(75,260)	(75,260)	9,774	9,774
Теңгеге қатысты басқа валюталар бағамының 10% өсуі	6,451	6,451	4,059	4,059

2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес жоғарыда айтылған валюталарға теңге бағамының ұлғаюының барлық қалған өзгеретіндер өзгеріссіз қалатын жағдайда тең бағалы, бірақ кері әсері болатын еді.

(в) Кредит тәуекелі

2013 жылғы желтоқсаннан кейін Топтың таза валюталық жайғасымдарында ешқандай айтарлықтай өзгерістер болмады.

Есептік кезеңдегі жағдайға сәйкес қаржылық активтерге қатысты кредит тәуекелінің ең жоғарғы деңгейі мынадай түрде берілуі мүмкін:

	Аудиттелмеген 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаржы және оның баламалары	48,779,684	62,898,132
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	918,310	1,139,628
Сатуға бар қаржылық активтер	14,270,509	10,965,674
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	6,760,656	2,922,373
Клиенттерге берілген кредиттер	521,615,635	432,529,086
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	16,895,183	23,462,306
Басқа қаржылық активтер	10,400,127	10,415,136
Тәуекелдің барлық ең жоғарғы деңгейі	619,640,104	544,332,335

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша кредит тәуекелінің құрамын талдау 11-ескертуде берілген.

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

Есептік күндегі жағдай бойынша танылмаған шарттық міндеттемелерге қатысты кредит тәуекелінің ең жоғарғы деңгейі 19-ескертуде берілген.

2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес Топтың әрқайсысының үлесіне клиенттерге берілген кредиттердің жиынтық көлемінен 10% аса келетін қарыз алушылары немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобы жоқ.

(в) Өтімділік тәуекелі

2013 жылғы 31 желтоқсаннан кейін өтімділік тәуекелін басқару бойынша саясатта ешқандай айтарлықтай өзгерістер болмады.

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға қаржылық жағдай (туынды құралдарды қоспағанда) туралы сәйкес шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте көрсетілген соманың (өтеудің күтілетін мерзімі арасында) талдауы берілген:

Аудиттелмеген мың теңге	Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан аса	Өтеу мерзімінсіз	Мерзімі кешіктіріл- гендер	Барлығы
Туынды емес активтер								
Ақшалай қаржы және оның баламалары	70,482,911	4,859,070	-	-	-	-	-	75,341,981
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	918,310	-	-	-	-	-	-	918,310
Сатуға бар қаржылық активтер	-	9,326,646	2,507,075	2,436,788	-	14,962	-	14,285,471
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	4,268,172	2,291,603	-	-	460	200,421	-	6,760,656
Клиенттерге берілген кредиттер	10,676,307	46,550,559	116,860,602	244,576,417	62,791,814	-	40,159,936	521,615,635
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	5,070,736	45,433	1,096,696	7,999,849	2,682,469	-	-	16,895,183
Ағымдағы салықтық актив	1,555,024	-	-	-	-	-	-	1,555,024
Негізгі қаржы және материалды емес активтер	-	-	-	-	-	21,025,798	-	21,025,798
Басқа активтер	5,584,275	220,811	3,715,904	57,919	4,246,848	202,414	28,900	14,057,071
Барлық активтер	98,555,735	63,294,122	124,180,277	255,070,973	69,721,591	21,443,595	40,188,836	672,455,129

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(в) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Аудиттелмеген мың теңге	Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан аса	Өтеу мерзімінсіз	Мерзімі кешіктіріл- гендер	Барлығы
Туынды емес міндеттемелер								
Банктердің шоттары мен депозиттері	5,236,473	7,228,247	3,965,568	1,925,625	18,352	-	-	18,374,265
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	26,287,106	-	-	-	-	-	-	26,287,106
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	129,301,037	41,195,719	187,395,906	95,735,835	10,803,413	-	-	464,431,910
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2,346,793	185,442	540,864	22,059,005	7,427,934	-	-	32,560,038
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	400,000	9,788,038	224,144	5,000,802	20,434,970	-	-	35,847,954
Басқа тартылған құралдар	1,258,275	1,188,758	2,853,902	8,629,111	7,645,413	-	-	21,575,459
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттеме	-	-	-	-	-	13,333	-	13,333
Басқа міндеттемелер	7,904,414	22,599	931,670	9,652	3,245,506	-	-	12,113,841
Барлық міндеттемелер	172,734,098	59,608,803	195,912,054	133,360,030	49,575,588	13,333	-	611,203,906
Таза жайғасым	(74,178,363)	3,685,319	(71,731,777)	121,710,943	20,146,003	21,430,262	40,188,836	61,251,223

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(в) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Төмендегі кестеде 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға қаржылық жағдай (туынды құралдарды қоспағанда) туралы сәйкес шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте көрсетілген соманың (өтеудің күтілетін мерзімі арасында) талдауы берілген:

мың теңге	Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан аса	Өтеу мерзімінсіз	Мерзімі кешіктіріл- гендер	Барлығы
Туынды емес активтер								
Ақшалай қаржы және оның баламалары	80,651,043	2,495,335	-	-	-	-	-	83,146,378
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	1,139,628	-	-	-	-	-	-	1,139,628
Сатуға бар қаржылық активтер	-	8,531,885	12,667	2,421,122	-	14,198	-	10,979,872
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	1,593,745	-	1,004,645	-	460	323,523	-	2,922,373
Клиенттерге берілген кредиттер	15,403,906	36,224,310	89,642,362	213,282,785	48,166,933	-	29,808,790	432,529,086
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	4,993,240	7,026,043	3,443,184	7,999,839	-	-	-	23,462,306
Ағымдағы салықтық актив	1,284,278	-	-	-	-	-	-	1,284,278
Негізгі қаржы және материалды емес активтер	-	-	-	-	-	19,758,591	-	19,758,591
Басқа активтер	3,535,866	375,767	4,495,024	481,909	4,303,445	200,804	18,081	13,410,896
Барлық активтер	108,601,706	54,653,340	98,597,882	224,185,655	52,470,838	20,297,116	29,826,871	588,633,408
Туынды емес қаржылық міндеттемелер								
Банктердің шоттары мен депозиттері	7,298,607	3,265,986	3,318,040	234,000	-	-	-	14,116,633
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	8,803,285	-	-	-	-	-	-	8,803,285
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	68,402,068	18,672,190	209,511,861	95,860,663	12,227,004	-	-	404,673,786
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	115,208	188,635	2,770,026	20,943,742	8,768,745	-	-	32,786,356
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	404,139	9,940,319	5,001,847	20,322,983	-	-	35,669,288
Басқа тартылған құралдар	903,352	1,688,940	3,608,126	10,025,888	5,184,043	-	-	21,410,349
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттеме	-	-	-	-	-	257,542	-	257,542
Басқа міндеттемелер	7,143,176	250,073	788,527	9,012	3,904,739	-	-	12,095,527
Барлық міндеттемелер	92,665,696	24,469,963	229,936,899	132,075,152	50,407,514	257,542	-	529,812,766
Таза жайғасым	15,936,010	30,183,377	(131,339,017)	92,110,503	2,063,324	20,039,574	29,826,871	58,820,642

18 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(в) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Басшылық бір жылға дейінгі мерзіммен өтімділік алшақтығы мәселесін шешуді мынадай факторлар қамтамасыз етеді деп пайымдайды:

- Соңғы үш жыл ішінде мерзімді депозиттер салымшыларының мінез-құлқын басшылықтың талдауы сыйақының бәсекеге қабілетті мөлшерлемелерін ұсыну мерзімді депозиттер шарттарын жаңғыртудың жоғары деңгейін қамтамасыз ететін көрсетеді.
- 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша байланысты тұлғалардың шоттары мен депозиттеріндегі қалдық сомалар, олар бойынша міндеттемелерді өтеу мерзімі бір жыл ішінде басталады, 43,581,481 мың теңгені құрайды, аудиттелмеген. Басшылық мерзімді депозиттер шарттары олар бойынша міндеттемелерді өтеу мерзімі басталғанда созылатын болады және клиенттердің өз шоттарынан айтарлықтай соманы алуы Топтың өтімділікке қолдау көрсету бойынша міндеттерін шешу шеңберінде үйлестірілетін болады.
- Басшылық ағымдағы шоттардың тұрақтылық индексін бағалау үшін VAR әдіснамасын пайдалана отырып, өтімділік тәуекелін басқарады. Басшылықтың ағымдағы шоттардың тұрақтылығын күн сайынғы бағалау нәтижесі Топ өтімділігінің ағымдағы деңгейінің жеткілікті екенін көрсетеді.

19 Шартты міндеттемелер

Шартты міндеттемелердің келісімді сомасы бұдан әрі кестедегі санаттар бөлігінде берілген. Кестенің шартты міндеттемелер бөлігінде көрсетілген сомалар осы көрсетілген шартты міндеттемелердің толықтай орындалатынын көздейді. Кестенің кепілдіктер мен аккредитивтер бөлігінде көрсетілген сомалар, егер контрагенттер шарттардың талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындай алмаған жағдайда, есепті күндегі жағдай бойынша көрсетілуі мүмкін бухгалтерлік шығынның ең жоғары көлемін білдіреді.

	Аудиттелмеген	
	2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Шартқа сәйкес сомасы		
Кредиттер мен кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер	45,150,488	48,598,277
Кепілдіктер	21,508,217	19,233,613
Аккредитивтер	5,119,565	5,944,911
	71,778,270	73,776,801

Көрсетілген міндеттемелер оларды ішінара немесе толық орындамастан тоқтатылуы мүмкін. Жоғарыда көрсетілген осы міндеттемелердің салдары ақша қаражатының болжалды жылыстауын білдірмейді.

Топтың 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша оның алдындағы кредит сипатындағы шартты міндеттемелері кредит сипатындағы жалпы шартты міндеттемелердің 10%-ынан асатын 2 клиенті бар (2013 жылы: 1 клиент). 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы міндеттемелердің көлемі 16,883,119 мың теңгені құрады (2013 жылы: 7,394,880 мың теңге), аудиттелмеген.

20 Капиталды басқару

ҚҚК Банк капиталының деңгейіне қойылатын талаптарды белгілейді және орындалуын талап етеді. Банк пен оның еншілес ұйымының қызметін бақылауды тікелей тиісті реттеуші органдар іске асырады. Топ жалпы капиталдың жеткіліктілігі деңгейінің сыртқы талаптарының объектісі болып табылмайды.

Банк капитал ретінде мынадай мақалаларды анықтайды, олар нормативтік актілермен банктер үшін капитал ретінде белгіленген:

- 1 деңгейдегі капитал, ол қарапайым акция, эмиссиялық табыс, бөлінбеген кіріс/алдыңғы кезеңдердің жинақталған залалдары, оларға қарсы құрылған резервтер материалдық емес активтер мен есептік кезең залалы шегерілген жіктелетін мерзімсіз борыш нысанындағы акционерлік капиталдан тұрады. 2014 жылғы 1 ақпаннан бастап 1 деңгей капиталы динамикалық резервтен тұрады.

- Жалпы капитал, ол 1 деңгей капиталының, 2 деңгей капиталының (1 деңгей капиталынан аспайтын деңгейде) және 3 деңгей капиталының (нарықтық тәуекелді жабуға жататын, 1 деңгей капиталы бөлігінің 250% аспайтын мөлшерде) егер сомасы 1 деңгей капиталының және 2 деңгей капиталының сомасынан 10% асса, акцияларға салынған инвестициялар немесе реттелген борыш сомасы шегерілген сомасын білдіреді.

2 деңгей капиталы жалпы капиталды есептеу мақсатында талап етіледі және есептік жылдың табысынан, қайта бағалау бойынша резервтен, реттелген деп бағаланған және 2014 жылғы 1 ақпанға дейінгі міндеттемелерден, тәуекел ескеріліп өлшенген активтердің 1.25% аспайтын сомадағы серпінді резервтен тұрады.

3 деңгей капиталы жалпы капиталды есептеу мақсатында талап етіледі және 2 деңгей капиталына енгізілмеген реттелген міндеттемелерден тұрады.

Басқа түрлі шектеулер мен бағалау көрсеткіштері капиталдық базаның жоғарыда көрсетілген элементтеріне қолданылады.

ҚҚК белгілеген қолданыстағы талаптарға сәйкес банктер мыналарды ұстануы тиіс:

- инвестициялар шегерілген 1 деңгей капиталының инвестициялар шегерілген активтердің жалпы сомасына қатынасы (k_{1-1});
- инвестициялар шегерілген 1 деңгей капиталының кредит және нарықтық тәуекел ескеріліп өлшенген активтер және шартты міндеттемелер және операциялық тәуекелдің сандық шамасының сомасына қатынасы (k_{1-2});
- жалпы капиталдың кредит және нарықтық тәуекел ескеріліп өлшенген активтер және шартты міндеттемелер және операциялық тәуекелдің сандық шамасының сомасына қатынасы (k_2).

Жоғарыда көрсетілген коэффициенттер мақсатына арналған инвестициялар акцияларға инвестицияларды немесе реттелген борышты білдіреді, егер олардың сомасы 1 деңгей және 2 деңгей капиталының жалпы мөлшерінен 100% асатын болса. Инвестициялар мынадай өлшемде түзетіледі: 1 деңгей капиталының 1 деңгей және 2 деңгей капиталының сомасына (1 деңгей капиталынан аспайтын мөлшерде).

2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес Банкке қолданылатын коэффициенттердің ең аз деңгейі мыналар болып табылады:

- $k_{1.1}$ – 5%
- $k_{1.2}$ – 5%
- k_2 – 10%.

Кестеде бұдан әрі ҚҚК талаптарына сәйкес есептелген Банк капиталы құрамының 2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес талдауы көрсетілген:

20 Капиталды басқару, жалғасы

	Аудиттелмеген, 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	2013 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
1 деңгей капиталы		
Акционерлік капитал	30,110,207	30,110,207
Қосымша төленген капитал	2,025,632	2,025,632
Өткен кезеңдердің бөлінбеген нормативтік белгіленген кіріс	10,231,524	3,763,507
Өткен кезеңдердің бөлінбеген нормативтік белгіленген кіріс есебінен құрастырылған резервтер	8,234,923	8,234,923
Серпінді резерв	6,719,532	-
Материалды емес активтер	(1,577,263)	(1,623,744)
Барлық 1 деңгей капиталы	55,744,555	42,510,525
2 деңгей капиталы		
Есептік кезеңдегі таза нормативтік табыс	3,047,785	7,954,333
Тәуекел ескеріліп өлшенген активтердің 1.25% аспайтын сомадағы серпінді резерв	-	6,733,233
Сату үшін бар қаржылық активтік қайта бағалау резерві	(23,247)	(51,653)
1 деңгейдің 50% шектелген реттелген борыштың амортизацияланбаған бөлігі	24,314,407	21,255,263
Барлық 2 деңгей капиталы	27,338,945	35,891,176
3 деңгей капиталы	-	21,212
Барлық капитал	83,083,500	78,422,913
Кастодиандық қызмет көрсету шарттары бойынша алынған инвестицияланбаған қаржы шегерілген нормативтік белгіленген активтердің барлығы	685,879,819	587,093,072
Тәуекел, шартты міндеттеме, операциялық және нарықтық тәуекел ескеріліп, өлшенген нормативтік белгіленген активтер		
Тәуекел ескеріліп, өлшенген нормативтік белгіленген активтер	622,297,678	437,737,884
Тәуекел ескеріліп, өлшенген шартты активтер мен міндеттемелер	40,559,710	37,759,839
Тәуекел ескеріліп, өлшенген нормативтік белгіленген туынды қаржылық құралдар	-	11,566
Операциялық тәуекел	18,520,841	18,520,841
Тәуекел, шартты міндеттеме, операциялық және нарықтық тәуекел ескеріліп, өлшенген нормативтік белгіленген активтердің барлығы	681,378,229	494,030,130
коэффициент k1.1	8.1%	7.2%
коэффициент k1.2	8.2%	8.6%
коэффициент k2	12.1%	15.9%

Топ инвесторлардың, кредиторлардың және нарықтың сенімін ақтау, сондай-ақ бизнестің болашақта дамуын қамтамасыз ету үшін капиталдың тұрақты базасына қолдау көрсету саясатын ұстанады. Топ кіріс нормасы көрсеткішінің капиталға әсерін мойындайды және өзара қарыз алудың жоғары деңгейі кезінде және капиталға қатысты тұрақты жағдайды қамтамасыз ететін артықшылықтар мен қауіпсіздік кезінде қол жеткізу мүмкін болатын, аса жоғары табыстылық арасындағы балансты ұстау қажеттігін мойындайды.

20 Капиталды басқару, жалғасы

Топ сондай-ақ Халықаралық капитал есептеу және капитал стандарттары келісімімен (1998 жылғы сәуірдегі редакциясында) және Базель II ретінде жалпыға белгілі Нарықтық тәуекелдерді есепке алу келісімімен (2007 жылғы қарашадағы редакцияда) анықталатын Базель келісімінің талаптарына сәйкес капитал жеткіліктілігінің деңгейіне қойылатын талаптардың орындалуын бақылайды.

21 Шартты міндеттемелер

(а) Сақтандыру

Қазақстан Республикасының сақтандыру қызметтерінің нарығы даму сатысында, сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру қорғауының көптеген нысандарына әзірше Қазақстанда қолжетімді емес. Топтың өзінің өндірістік құрылыстары, өндірістің тоқтап қалуынан болған немесе апат немесе Топ қызметінің нәтижесінде жылжымайтын мүлік объектілеріне немесе қоршаған ортаға келтірілген зиянға байланысты үшінші тараптар алдында туындаған міндеттемелерге қатысты Топтың толық сақтандыру қорғанысы жоқ. Топтың дұрыс сақтандыру өтеуі болмаған сәтке дейін белгілі бір активтердің жоғалуы немесе бүлінуі топтың қызметіне және қаржылық жағдайына айтарлықтай жағымсыз әсер етуі мүмкін.

(ә) Соттық іс қараулар

Нарықтағы өзінің қалыпты қызметін іске асыру процесінде Топ түрлі заңдық наразылықтарға тап келеді. Басшылық соттық іс қараулар нәтижесінде туындайтын міндеттемелердің (мұндай бар болған жағдайда) түпкілікті көлемі Топтың қаржылық жағдайына немесе бұдан әрі қызметіне айтарлықтай жағымсыз әсер көрсетпейтін болады.

(б) Шартты салықтық міндеттемелер

Қазақстан Республикасының салыстырмалы түрде жаңа салық жүйесі заңнамалық нормалардың, көбіне түрлі салық органдарының бір мағынада түсіндіруіне жол беретін анық айтылмаған және қайшылықты ресми түсіндірулердің және соттық шешімдердің жиі өзгеруімен сипатталады. Салық есептеудің дұрыстығына қатысты тексерулер және тергеулермен ірі айыппұл салуға және өсімпұл есептеуге құқығы бар бірнеше реттеуші орган айналысады. Есептік кезеңде салық төлеудің дұрыстығы соңғы бес күнгізбелік жыл ішінде тексерілуі мүмкін. Сонда да белгілі бір жағдайларда салықтық жыл аса созылмалы уақыт ішінде ашық қалуы мүмкін.

Бұл жағдайлар Қазақстан Республикасында салықтық тәуекелдерді тудырады, бұл осыған ұқсас тәуекелдерді басқа елдерде айтарлықтай жоғарылатады. Басшылық пікірі бойынша салықтық міндеттемелер басшылықтың Қазақстан Республикасының қолданыстағы салықтық заңнамасын, нормативтік құжаттардың ресми түсініктемелерін және сот органдарының шешімдерін түсіндіруіне қарай осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте толық көрсетілген. Алайда, түрлі реттеуші органдардың салықтық заңнаманы түсіндіруі басшылық пікірінен айырықша болуы мүмкін, реттеуші органдар тарапынан әсер етудің мәжбүрлі шаралары қолданылған жағдайда олардың осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке әсері айтарлықтай болуы мүмкін.

22 Байланысты тараптармен операциялар

(а) Бақылаудың қатынастары

Топтың бас компаниясы «Еуразиялық қаржылық компания» АҚ («Бас компания»). Бас компанияны жеке тұлғалар тобы, А.А.Машкевич мырза, П.К.Шодиев мырза, А.Р.Ибрагимов мырза бақылайды, олардың әрқайсысы 33.3% ие. Бас компания ашық қолжетімді қаржылық есептілікті береді.

22 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

(ә) Директорлар кеңесінің және Басқарма мүшелерімен және басқа негізгі басқарушы қызметкермен операциялар

«Қызметкерге кететін шығыстар» бабына енгізілген 2014 жылғы және 2013 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айлық кезең үшін сыйақының жалпы мөлшері мынадай түрде берілуі мүмкін:

	Аудиттелмеген, алты айлық кезең, 2014 жылғы 30 маусымда аяқталатын мың теңге	Аудиттелмеген, алты айлық кезең, 2013 жылғы 30 маусымда аяқталатын мың теңге
Директорлар кеңесінің мүшелері	546,226	292,352
Басқарма мүшелері	237,713	306,897
	783,939	599,249

Көрсетілген сома Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелеріне және басқа негізгі басқарушы қызметкерге берілетін ақшалай емес сыйақыдан тұрады.

2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелеріне және басқа негізгі басқарушы қызметкермен операциялар бойынша шоттар бойынша қалдықтар және орташа сыйақы мөлшерлемесі:

	Аудиттел меген, 2014 жылғы 30 маусым мың теңге	Орташа сыйақы мөлшерле месі, %	2013 жылғы 31 желтоқсан, мың теңге	Орташа сыйақы мөлшерле месі, %
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік				
АКТИВТЕР				
Клиенттерге берілген кредиттер	647,633	6.00	10,605	12.00
МІНДЕТТМЕЛЕР				
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	9,723,574	7.99	7,286,721	7.80

22 Байланысты тұлғалармен операциялар, жалғасы

(ә) Директорлар кеңесінің және Басқарма мүшелерімен және басқа негізгі басқарушы қызметкермен операциялар, жалғасы

Директорлар кеңесінің және Басқарма мүшелерімен және басқа негізгі басқарушы қызметкермен операциялар бойынша кіріс немесе залал құрамына енгізілген 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін сома мынадай түрде берілуі мүмкін:

	Аудиттелмеген, алты айлық кезең, 2014 жылғы 30 маусымда аяқталатын мың теңге	Аудиттелмеген, алты айлық кезең, 2013 жылғы 30 маусымда аяқталатын мың теңге
Кіріс немесе залал		
Пайыздық табыстар	2,454	65,187
Пайыздық шығыстар	(329,156)	(322,153)

(б) Басқа байланысты тараптармен операциялар

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес басқа байланысты тұлғалармен операциялар бойынша 2014 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айлық кезең үшін шоттар бойынша қалдықтар және орташа сыйақы мөлшерлемесі, сондай-ақ тиісті кіріс немесе залал:

	Бас компания		Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары		Басқа байланысты тараптар*		Барлығы мың теңге
	мың теңге	Орташа сыйақы мөлшер- лемесі, %	мың теңге	Орташа сыйақы мөлшер- лемесі, %	мың теңге	Орташа сыйақы мөлшер- лемесі, %	
Аудиттелмеген							
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырыл- ған аралық қысқартылған қаржылық есептілік							
АКТИВТЕР							
Клиенттерге берілген кредиттер (негізгі борыш)							
- теңгемен	-	-	-	-	4,669,770	11.82	4,669,770
- АҚШ долларымен	-	-	-	-	25,819,668	6.06	25,819,668
- басқа валюталарда	-	-	-	-	391,130	10.00	391,130
Клиенттерге берілген кредиттер (құнсыздануға резерв)	-	-	-	-	(222,912)	-	(222,912)
Басқа активтер:							
- теңгемен	-	-	669,520	-	1,467	-	670,987

22 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы**(6) Басқа байланысты тараптармен операциялар, жалғасы**

	Бас компания		Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары		Басқа байланысты тараптар *		Барлығы мың теңге
	мың теңге	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, %	мың теңге	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, %	мың теңге	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, %	
Аудиттелмеген							
МІНДЕТТЕМELEP							
Клиенттердің шоттары мен депозиттері							
- теңгемен	15,479	4.36	1,406,247	1.54	23,564,386	5.40	24,986,112
- АҚШ долларымен	21,368	2.00	18,518	-	15,344,841	2.26	15,384,727
- басқа валюталарда	-	-	931,327	2.11	2,475,542	1.92	3,406,869
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар							
- теңгемен	-	-	738,639	12.38	-	-	738,639
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар							
- теңгемен	-	-	40,278	8.16	-	-	40,278
Басқа міндеттемелер							
- теңгемен	-	-	76,929	-	8,610	-	85,539
- басқа валюталарда	-	-	-	-	213	-	213
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік танылмаған баптар							
Кредиттер мен кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер	-	-	-	-	43,387	-	43,387
Берілген кепілдіктер	-	-	-	-	52,065	-	52,065
Алынған кепілдіктер	-	-	-	-	749,808	-	749,808
Аккредитивтер	-	-	-	-	2,022,010	-	2,022,010
Кіріс/(залал)							
Пайыздық табыстар	-	-	-	-	522,329	-	522,329
Пайыздық шығыстар	(7,305)	-	(120,690)	-	(806,224)	-	(934,219)
Комиссиялық табыстар	232	-	17,543	-	221,823	-	239,598
Басқа операциялық шығыстар	(245,492)	-	(66,704)	-	(60,129)	-	(372,325)
Құнсызданудан залал	-	-	-	-	(148,884)	-	(148,884)
Басқа жалпы және әкімшілік шығыстар	-	-	(294,937)	-	(10,893)	-	(305,830)

22 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

(б) Басқа байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес басқа байланысты тұлғалармен операциялар бойынша 2013 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айлық кезең үшін шоттар бойынша қалдықтар және орташа сыйақы мөлшерлемесі, сондай-ақ тиісті кіріс немесе залал:

	Бас компания		Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары		Басқа байланысты тараптар *		Барлығы мың теңге
	мың теңге	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, %	мың теңге	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, %	мың теңге	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, %	
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есептілік							
АКТИВТЕР							
Клиенттерге берілген кредиттер (негізгі борыш)							
- теңгемен	-	-	-	-	4,353,179	13.05	4,353,179
- АҚШ долларымен	-	-	-	-	17,518,219	6.06	17,518,219
- басқа валюталарда	-	-	-	-	128,271	10.65	128,271
Клиенттерге берілген кредиттер (құнсыздануға резерв)	-	-	-	-	(143,894)	-	(143,894)
Басқа активтер:							
- теңгемен	-	-	37,212	-	366	-	37,578

22 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы**(б) Басқа байланысты тараптармен операциялар, жалғасы**

2013 жылғы 31 желтоқсан	Бас компания		Бас кәсіпорынның басқа еншілес компаниялары		Басқа байланысты тараптар *		Барлығы мың теңге
	Орташа сыйақы мөлшерлемесі,		Орташа сыйақы мөлшерлемесі,		Орташа сыйақы мөлшерлемесі,		
	мың теңге	%	мың теңге	%	мың теңге	%	
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Клиенттердің шоттары мен депозиттері							
- теңгемен	1,655	-	3,098,834	2.93	17,071,717	1.27	20,172,206
- АҚШ долларымен	1,239,879	0.99	110,276	2.10	16,259,576	1.31	17,609,731
- басқа валюталарда	-	-	229,520	0.37	3,469,034	0.54	3,698,554
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар							
- теңгемен	-	-	729,149	12.48	-	-	729,149
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар							
- теңгемен	-	-	51,600	7.39	-	-	51,600
Басқа міндеттемелер							
- теңгемен	-	-	152,631	-	808	-	153,439
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған қаржылық есептілік танылмаған баптар							
Кредиттер мен кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер	-	-	-	-	89,458	-	89,458
Берілген кепілдіктер	-	-	-	-	10,478	-	10,478
Алынған кепілдіктер	-	-	-	-	406,442	-	406,442
Аккредитивтер	-	-	-	-	5,012,538	-	5,012,538
Кіріс/(залал), аудиттелмеген							
Пайыздық табыстар, аудиттелмеген	-	-	-	-	251,933	-	251,933
Пайыздық шығыстар, аудиттелмеген	-	-	(271,005)	-	(535,927)	-	(806,932)
Комиссиялық табыстар, аудиттелмеген	117	-	7,988	-	229,511	-	237,616
Басқа операциялық (залалдар)/ табыстар, аудиттелмеген	-	-	(33,358)	-	2,777	-	(30,581)
Залалдарды құнсызданудан қалпына келтіру, аудиттелмеген	-	-	-	-	233,275	-	233,275
Басқа жалпы және әкімшілік шығыстар, аудиттелмеген	-	-	(27,742)	-	(110,391)	-	(138,133)

* Басқа байланысты тараптар Бас компания акционерлерінің бақылауындағы кәсіпорындардан тұрады.

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес клиенттерге берілген 27,731,833 мың теңге сомасындағы кредиттер аудиттелмеген, жалпы бақылаудағы сақтандыру компаниясы сақтандырған (2013 жылғы 31 желтоқсан: 33,464,209 мың теңге).

23 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құны және есептік жіктеу

(а) Есептік жіктеу және әділ құны

Бұдан әрі келесі кесте 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

Аудиттелмеген мың теңге	Саудаға арналған	Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын	Кредиттер және дебиторлық берешек	Сату үшін бар	Басқа, амортизация- ланған құн бойынша ескерілетін	Баланстық құнның барлығы	Әділ құны
Ақшалай қаржы және оның баламалары	-	-	75,341,981	-	-	75,341,981	75,341,981
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	918,310	-	-	-	-	918,310	918,310
Сатуға бар қаржылық активтер	-	-	-	14,285,471	-	14,285,471	14,285,471
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	-	-	6,760,656	-	-	6,760,656	6,777,977
Клиенттерге берілген кредиттер							
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер	-	-	270,965,348	-	-	270,965,348	277,788,557
Жеке клиенттерге берілген кредиттер	-	-	250,650,287	-	-	250,650,287	250,339,574
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	-	16,895,183	-	-	-	16,895,183	16,895,183
Басқа қаржылық активтер	-	-	10,400,127	-	-	10,400,127	10,400,127
	918,310	16,895,183	614,118,399	14,285,471	-	646,217,363	652,747,180
Банктердің шоттары мен депозиттері	-	-	-	-	18,374,265	18,374,265	18,499,115
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	-	-	-	26,287,106	26,287,106	26,287,106
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	-	-	-	-	464,431,910	464,431,910	468,679,482
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	32,560,038	32,560,038	32,329,165
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	35,847,954	35,847,954	36,625,410
Басқа тартылған құралдар	-	-	-	-	21,575,459	21,575,459	18,300,338
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	-	-	-	10,296,272	10,296,272	10,296,272
	-	-	-	-	609,373,004	609,373,004	611,016,888

23 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құны және есептік жіктеу, жалғасы

(а) Есептік жіктеу және әділ құны, жалғасы

Бұдан әрі келесі кесте 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

мың теңге	Саудаға арналған	Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын	Кредиттер және дебиторлық берешек	Сату үшін бар	Басқа, амортизация- ланған құн бойынша ескерілетін	Баланстық құнның барлығы	Әділ құны
Ақшалай қаржы және оның баламалары	-	-	83,146,378	-	-	83,146,378	83,146,378
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	1,139,628	-	-	-	-	1,139,628	1,139,628
Сатуға бар қаржылық активтер	-	-	-	10,979,872	-	10,979,872	10,979,872
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	-	-	2,922,373	-	-	2,922,373	2,922,373
Клиенттерге берілген кредиттер							
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер	-	-	215,854,274	-	-	215,854,274	222,632,209
Жеке клиенттерге берілген кредиттер	-	-	216,674,812	-	-	216,674,812	214,169,567
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	-	23,462,306	-	-	-	23,462,306	23,454,919
Басқа қаржылық активтер	-	-	10,415,136	-	-	10,415,136	10,415,136
	1,139,628	23,462,306	529,012,973	10,979,872	-	564,594,779	568,860,082
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	2,278	-	-	-	-	2,278	2,278
Банктердің шоттары мен депозиттері	-	-	-	-	14,116,633	14,116,633	14,116,633
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	-	-	-	8,803,285	8,803,285	8,803,285
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	-	-	-	-	404,673,786	404,673,786	406,857,673
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	32,786,356	32,786,356	29,935,291
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	-	35,669,288	35,669,288	35,439,121
Басқа тартылған құралдар	-	-	-	-	21,410,349	21,410,349	21,410,349
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	-	-	-	9,896,674	9,896,674	9,896,674
	2,278	-	-	-	527,356,371	527,358,649	526,461,304

23 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құны және есептік жіктеу, жалғасы

а) Есептік жіктеу және әділ құны, жалғасы

Әділ құнын бағалау активті сату кезінде алынатын немесе бағаланатын күні нарыққа қатысушылар арасындағы ұйымдастырылған нарықта іске асырылатын операциялар талаптарымен міндеттемелерді беру кезінде төленетін бағаны анықтауға бағытталған. Сонда да анықталмағанын ескере отырып және субъективті тұжырымдарды пайдалану әділ құн активті дереу сату немесе міндеттемелерді беру шеңберінде жүзеге асырылатын ретінде түсіндірілмеуі тиіс.

Белсенді нарықта айналымдағы қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгіленімдеріне немесе дилерлік бағаларға негізделеді. Топтың барлық басқа қаржылық құралдарын Топ бағалаудың басқа да әдістерін пайдаланып анықтайды.

Бағалау әдісінің мақсаты бағаны көрсететін, ол бойынша бағаланатын күні нарыққа қатысушылар арасындағы ұйымдастырылған нарықта активтерді сату немесе міндеттемелерді беру бойынша ұйымдастырылған нарықта іске асырылатын операция жүргізілетін болады, әділ құнды бағалауға қол жеткізу болып табылады.

Бағалау әдістері құнның және ақшалай қарды ағынын дисконттаудың ағымдағы сәтіне таза келтірілген бағалау моделіне, нарықтық баға белгіленімдері белгілі ұқсас құралдармен салыстыру кіреді. Бағалау үшін пайдаланылатын тұжырымдар мен мәліметтер тәуекелсіз және негізгі сыйақы мөлшерлемесінен және дисконттау мөлшерлемелерін бағалау, акциялармен облигацияларды, валюталық бағамдарды белгілеу үшін пайдаланылатын басқа түзетулерден, кредиттік спрэдтен тұрады. Бағалау әдістері есептік күнгі жағдайға сәйкес нарықтың тәуелсіз қатысушылары анықтайтын қаржылық құралдың құнын көрсететін әділ құнды анықтауға бағытталған.

Топ стандартты және аса қарапайым қаржылық құралдардың әділ құнын анықтау үшін бағалаудың кең танылған модельдерін пайдаланады. Бақыланатын баға белгіленімдері мен бастапқы мәліметтер нарықта әдетте борыштық және үлестік бағалы қағаздар нарығында айналымдағылар, сондай-ақ пайыздық своптар сияқты биржадан тыс жай туынды қаржылық құралдар үшін қолжетімді.

Топ аса күрделірек құралдар үшін өз бағалау моделін пайдаланады. Бұл модельдерде пайдаланылатын кейбір немесе барлық мәнді мәліметтер жалпының қолы жетімді нарықтық мәліметтер болып табылмайды және нарықтық баға белгіленімдерінен немесе мөлшерлемелерден немесе тұжырымдар негізінде құрастырылған бағалардан туынды болып табылады. Бағалау бақыланбайтын бастапқы мәліметтерді пайдалануға негізделген құралдардың мысалы олар үшін белсенді нарық жоқ кейбір кредиттер мен бағалы қағаздар.

4-ескертуде көрсетілгендей сату үшін қолда бар, баланстық құны 14,962 мың теңге (2013 жылы: 14,198 мың теңге) баға белгіленбейтін үлестік бағалы қағаздардың әділ құны анықталмайды.

Қаржылық құралдың әділ құнын анықтау кезінде басшылық мыналарға жол берген:

- корпоративтік клиенттерге және жеке клиенттерге берілген кредиттердің ақшалай қаржысының болашақ ағынын дисконттау үшін тиісінше 4.1 – 11.4% и 4.8 – 21.7% дисконттау мөлшерлемесі пайдаланылды;
- корпоративтік және жеке клиенттердің ағымдағы шоттар мен депозиттері бойынша болжамды ақшалай қаржысының болашақ ағынын дисконттау үшін тиісінше 0.1 – 6.6% и 2.1 – 8.7% дисконттау мөлшерлемесі пайдаланылды;
- ақша белгіленетін нарықтық құн шығарылған борыштық бағалы қағаздардың әділ құнын анықтау үшін пайдаланылады.

23 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құны және есептік жіктеу, жалғасы

(ә) Әділ құнды бағалаудың сатылылығы

Топ қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген қаржылық құралдардың әділ құнын көрсетілген бағаларды құрастыру кезінде пайдаланылатын айтарлықтай мәліметтер ескерілетін әділ құнын бағалаудың мынадай сатылары пайдаланып бағалайды:

- 1-деңгей: сәйкес қаржылық құралдарға қатысты белсенді нарықтағы баға белгіленімдері (түзетілмеген).
- 2-деңгей: Тікелей (яғни баға белгіленімдері) немесе жанама (яғни баға белгіленімдерінен туынды мәліметтер) қолжетімді нарықтық мәліметтерге негізделген бағалау әдістері. Бұл санат мыналарды пайдаланумен бағаланатын құралдардан тұрады: ұқсас құралдар үшін белсенді нарықтардағы нарықтық баға белгіленімдері, белсенді ретінде қарастырылатын нарықтардағы сәйкес немесе ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгіленімдері немесе барлық пайдаланылатын мәліметтері тікелей немесе жанама бақыланатын нарықтық мәліметтерге негізделетін бағалаудың басқа әдістері.
- 3-деңгей: Бақыланбайтын нарықтық мәліметтерге негізделген бағалау әдістері. Бұл санат бақыланатын нарықтық мәліметтерге негізделмеген ақпаратты пайдаланып бағаланатын құралдардан тұрады, бұл ретте мұндай бақыланбайтын нарықтық мәліметтер құралды бағалауға айтарлықтай әсер етеді. Бұл санат айтарлықтай бақыланбайтын нарықтық мәліметтерді немесе құралдар арасындағы айырмашылықты көрсетуге арналған тұжырымдарды пайдалану талап етілетін ұқсас құралдар үшін баға белгіленімдері негізінде бағаланатын құралдардан тұрады.

Бұдан әрі кестеде 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес, әділ құны сатыларының деңгейлері арасындағы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық құралдардың талдауы келтірілген:

Аудиттелмеген

мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	Барлығы
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары			
- Белгіленген табыстылығы бар борыштық және басқа құралдар	918,310	-	918,310
Сату үшін қолда бар қаржылық активтер			
- Белгіленген табыстылығы бар борыштық және басқа құралдар	-	14,270,509	14,270,509
	918,310	14,270,509	15,188,819

Бұдан әрі кестеде 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес, әділ құны сатыларының деңгейлері арасындағы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық құралдардың талдауы келтірілген:

мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	Барлығы
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары			
- Белгіленген табыстылығы бар борыштық және басқа құралдар	1,139,628	-	1,139,628
- Туынды міндеттемелер	-	2,278	2,278
Сату үшін қолда бар қаржылық активтер			
- Белгіленген табыстылығы бар борыштық және басқа құралдар	-	10,965,674	10,965,674
	1,139,628	10,967,952	12,107,580

23 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құны және есептік жіктеу, жалғасы

б) Әділ құнды бағалаудың сатылылығы, жалғасы

Нарықтың төмен өтімділігі салдарынан басшылық Қазақстан қор биржасындағы айналымдағы мемлекеттік бағалы қағаздарды қоса, белсенді нарықтағы баға белгіленімдері қолжетімді емес деп есептейді. Тиісінше 2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес қаржылық құралдардың болжамды әділ құны нарықта бақыланбайтын бастапқы мәліметтерді пайдаланудан тұратын бағалау әдісін пайдалану нәтижесіне негізделген еді.

2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес Топтың нарықта бақыланбайтын мәліметтерге негізделген ақпаратты пайдаланумен әділ құны бағаланатын қаржылық құралдары жоқ.

Бұдан әрі кестеде 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес, әділ құны сатыларының деңгейлері арасындағы әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржылық құралдардың әділ құнының талдауы келтірілген:

Аудиттелмеген мың теңге	2-деңгей	3-деңгей	Барлық әділ құны	Барлық баланстық құны
Активтер				
Ақшалай қаржы және оның баламалары	75,341,981	-	75,341,981	75,341,981
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	6,777,977	-	6,777,977	6,760,656
Клиенттерге берілген кредиттер Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	487,968,195	40,159,936	528,128,131	521,615,635
	16,895,183	-	16,895,183	16,895,183
Міндеттемелер				
Банктердің шоттары мен депозиттері	18,499,115	-	18,499,115	18,374,265
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	26,287,106	-	26,287,106	26,287,106
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	468,679,482	-	468,679,482	464,431,910
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	32,329,165	-	32,329,165	32,560,038
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	36,625,410	-	36,625,410	35,847,954
Басқа тартылған құралдар	18,300,338	-	18,300,338	21,575,459

23 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құны және есептік жіктеу, жалғасы

б) Әділ құнды бағалаудың сатылылығы, жалғасы

Бұдан әрі кестеде 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайға сәйкес, әділ құны сатыларының деңгейлері арасындағы әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржылық құралдардың әділ құнының талдауы келтірілген:

мың теңге	2-деңгей	3-деңгей	Барлық әділ құны	Барлық баланстық құны
Активтер				
Ақшалай қаржы және оның баламалары	83,146,378	-	83,146,378	83,146,378
Банктерге берілген кредиттер және аванстар	2,922,373	-	2,922,373	2,922,373
Клиенттерге берілген кредиттер	411,449,826	25,351,950	436,801,776	432,529,086
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	23,454,919	-	23,454,919	23,462,306
Міндеттемелер				
Банктердің шоттары мен депозиттері	14,116,633	-	14,116,633	14,116,633
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	8,803,285	-	8,803,285	8,803,285
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	406,857,673	-	406,857,673	404,673,786
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	29,935,291	-	29,935,291	32,786,356
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	35,439,121	-	35,439,121	35,669,288
Басқа тартылған құралдар	21,410,349	-	21,410,349	21,410,349