

«Еуразиялық банк» АҚ

2014 жылғы 30 маусымда аяқталған
алты ай үшін шоғырландырылмаған
аралық қысқартылған қаржылық
есептілігі (аудиттелмеген)

(Мемлекеттік тілге орыс тіліндегі түпнұсқадан
аударылды)

Мазмұны

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есебі (аудиттелмеген)	3-4
Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есебі (аудиттелмеген)	5
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есебі (аудиттелмеген)	6-7
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есебі (аудиттелмеген)	8-9
Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне (аудиттелмеген) іріктемелі ескертпелер	10-37

		2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер	4	36,769,748	30,914,685	19,182,606	16,449,590
Пайыздық шығыстар	4	(18,246,415)	(13,838,460)	(9,180,248)	(7,189,795)
Таза пайыздық кіріс		18,523,333	17,076,225	10,002,358	9,259,795
Комиссиялық кірістер	5	4,865,965	6,082,182	2,678,252	3,305,476
Комиссиялық шығыстар	6	(1,158,149)	(742,571)	(544,683)	(440,674)
Таза комиссиялық кіріс		3,707,816	5,339,611	2,133,569	2,864,802
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын басқа да қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда/(зиян)		2,278	28,259	(2,999)	20,953
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза кіріс	7	1,789,448	1,096,716	469,228	554,092
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерімен жүргізілетін операциялардан келген таза пайда/(зиян)		345	(274)	(577)	(274)
Ипотекалық портфельді үшінші тарапқа сатудан түскен кіріс		16,352	-	8,303	-
Басқа операциялық пайда/(зиян)		120,297	(42,236)	(62,134)	(50,594)
Операциялық кіріс		24,159,869	23,498,301	12,547,748	12,648,774
Құнсыздандудың зияндары	8	(6,138,391)	(3,716,404)	(3,000,449)	(2,629,630)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	9	(8,001,934)	(7,094,281)	(3,972,447)	(3,615,568)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	10	(6,058,631)	(4,749,001)	(3,178,600)	(2,623,640)
Салық салынғанға дейінгі пайда		3,960,913	7,938,615	2,396,252	3,779,936
Табыс салығы бойынша шығыстар	11	(909,805)	(1,836,823)	(550,387)	(1,392,335)
Кезең үшін пайда		3,051,108	6,101,792	1,845,865	2,387,601

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

«Еуразиялық банк» АҚ

2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты және үш ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп

	2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Басқа да жиынтық кіріс				
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптар:</i>				
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві:				
- әділ құнның таза өзгерісі	28,751	81,556	300	32,390
- пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгерісі	(345)	274	577	274
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы:</i>	<u>28,406</u>	<u>81,830</u>	<u>877</u>	<u>32,664</u>
Кезең үшін басқа да жиынтық кірістің барлығы, табыс салығының шегерімімен	28,406	81,830	877	32,664
Кезең үшін жалпы жиынтық кіріс	3,079,514	6,183,622	1,846,742	2,420,265
Қарапайым акциялардан түскен пайда, теңгеде	26 188.21	376.40	113.86	147.28

М.Эгглтон
Басқарма төрағасы

И.Б.Абилькаева
Бас бухгалтер м.а.

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

		2014 ж. 30 маусым Ескерт (аудиттелмеген) -пе мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	12	72,270,751	81,014,159
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	13	14,285,471	10,979,872
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	14	6,560,235	2,598,850
Клиенттерге берілген кредиттер	15	515,121,016	426,513,718
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	16	16,895,183	23,462,306
Еншілес кәсіпорындағы инвестициялар	17	5,607,853	5,607,853
Ағымдағы салық активі		1,551,675	1,271,228
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер		20,721,427	19,465,126
Басқа да активтер	18	13,997,887	13,356,178
Активтердің жиынтығы		667,011,498	584,269,290
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары		-	2,278
Банктердің шоттары мен депозиттері	19	17,012,527	12,608,055
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек		26,287,106	8,803,285
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	20	461,276,315	401,781,105
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	21	32,560,038	32,910,768
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	22	35,447,954	35,669,288
Басқа да тартылған қаражат	23	21,575,459	21,410,349
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		11,778	253,098
Басқа да міндеттемелер	24	12,493,966	12,064,207
Міндеттемелердің жиынтығы		606,665,143	525,502,433
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	25	30,110,207	30,110,207
Эмиссиялық кіріс		2,025,632	2,025,632
Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв		8,234,923	8,234,923
Динамикалық резерв		6,733,233	6,733,233
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві		(23,247)	(51,653)
Бөлінбеген пайда		13,265,607	11,714,515
Капиталдың жиынтығы		60,346,355	58,766,857
Капиталдың және міндеттемелердің барлығы		667,011,498	584,269,290

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

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРДЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Пайыздық кірістер	32,678,017	28,138,047
Пайыздық шығыстар	(16,648,679)	(10,949,235)
Комиссиялық кірістер	4,696,717	6,160,183
Комиссиялық шығыстар	(1,158,149)	(742,571)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер	-	28,794
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер	1,932,752	1,076,352
Басқа да кірістер бойынша түсімдер/(төлемдер)	119,613	(42,241)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(8,581,901)	(6,525,054)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(4,741,373)	(3,700,673)
Операциялық активтердің (ұлғаюы)/азаюы		
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	(3,911,981)	305,541
Клиенттерге берілген қарыздар	(103,733,808)	(58,845,077)
Басқа да активтер	(414,032)	(1,953,953)
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	4,023,682	(7,186,803)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	17,474,021	6,000,001
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	58,391,443	64,023,919
Басқа да міндеттемелер	1,214,963	1,401,375
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен/(-ке қолданған) түсетін ақша қаражатының таза түсімі	(18,658,715)	17,188,605
Төленген табыс салығы	(1,431,572)	(806,675)
Операциялық қызметтерден/(-ге қолданатын) түсетін ақша қаражатының түсімі	(20,090,287)	16,381,930
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
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	5,000,000
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сатып алу	(2,780,824)	(1,760,566)
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сату	4,999	3,921
Күрделі шығындар бойынша аванстар	(132,412)	(715,519)
Инвестициялық қызметтерден/(-ге қолданатын) ақша қаражатының түсімі	560,691	(8,754,750)

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық есеп оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын, аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

«Еуразиялық банк» АҚ
 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы
 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу	(132,864)	(1,295,789)
Шығарылған реттелген борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім	-	3,792,620
Шығарылған реттелген борыштық бағалы қағаздарды өтеу	-	(10,000,000)
Шығарылған реттелген борыштық бағалы қағаздарды сатып алу	(558,692)	-
Басқа тартылған қаражаттардың түсімі	3,566,133	7,174,323
Басқа тартылған қаражаттарды өтеу	(3,683,222)	(3,384,954)
Төленген дивидендтер	(1,500,016)	(88,000)
Қаржылық қызметте қолданылған ақша қаражатының түсімі	(2,308,661)	(3,801,800)
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза (азаюы)/ ұлғаюы	(21,838,257)	3,825,380
Валюталық бағамдардың өзгеруінің ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	13,094,849	(17,414)
Кезең басталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары	81,014,159	52,950,409
Кезең аяқталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары (12-Ескертпе)	72,270,751	56,758,375

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық есеп оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын, аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

мың теңге	Акционерлік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв	Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Жиынтығы
2013 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	6,650,265	(114,258)	9,117,586	47,789,432
Жиынтық кірістің барлығы						
Кезең үшін пайда	-	-	-	-	6,101,792	6,101,792
Басқа да жиынтық кіріс						
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптар:</i>						
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	81,556	-	81,556
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	274	-	274
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы:</i>	-	-	-	81,830	-	81,830
Басқа жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	81,830	-	81,830
Кезең үшін жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	81,830	6,101,792	6,183,622
Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жүргізілген операциялар						
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Капиталдағы басқа да қозғалыстар						
Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резервті көбейту	-	-	1,584,658	-	(1,584,658)	-
2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	(32,428)	11,634,591	51,972,925

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық есеп оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын, аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

мың теңге	Акционерлік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв	Динамикалық резерв	Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Барлығы
2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857
Жиынтық кірістің барлығы							
Кезең үшін пайда	-	-	-	-	-	3,051,108	3,051,108
Басқа да жиынтық кіріс							
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе шығын құрамында болуы мүмкін баптар:</i>							
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	28,751	-	28,751
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	(345)	-	(345)
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе шығын құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы:</i>	-	-	-	-	28,406	-	28,406
Басқа да жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	28,406	-	28,406
Басқа да жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	28,406	3,051,108	3,079,514
Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жүргізілген операциялар							
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(23,247)	13,265,607	60,346,355

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық есеп оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын, аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

1 Жалпы ережелер

(а) Негізгі қызметі

«Еуразиялық банк» АҚ (бұдан әрі «Банк») Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жабық акционерлік қоғам ретінде Қазақстан Республикасында 1994 жылы құрылды. 2003 жылы заңнамаға енгізілген өзгерістердің салдарынан Банк 2003 жылғы 2 қыркүйекте акционерлік қоғам ретінде қайта тіркелді. Банк өз қызметін 2007 жылғы 28 желтоқсандағы №237 бас банктік лицензия негізінде жүзеге асырады. Сондай-ақ Банктің брокерлік-дилерлік және кастодиандық қызметті жүзеге асыруға мүмкіндік беретін №0401100623 және №0407100189 лицензиясы 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 Банк қызметінің негізгі түрлері болып табылады.

Банк қызметі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен (бұдан әрі «ҚРҰБ») реттеледі.

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің Қазақстан Республикасының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 20 өңірлік филиалы (2013 жылы 31 желтоқсанда: 20) мен 145 есеп айырысу-кассалық бөлімшесі (2013 жылы 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.

Банк 2010 жылғы 1 сәуірде еншілес кәсіпорын, «Еуразиялық банк» ААҚ –ты сатып алды, ол Ресей Федерациясы, Мәскеу қ-да орналасқан (17-Ескертпе).

Банк 2011 жылғы 1 қаңтарда Қазақстан Республикасындағы «Просто кредит» ЖШС және «Просто кредит» ШКУ» ЖШС (бұдан әрі – «Просто кредит») бөлшек активтерін сатып алды.

(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 желтоқсанда: ЕҚК Банктің 100.00% акциясын иеленді).

(б) Қазақстан Республикасында қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асыру талаптары

Банк өз қызметінің басым бөлігін Қазақстан аумағында жүзеге асырады. Осының салдарынан, Банк дамушы нарықтарға тән өзіндік ерекшеліктері көрінетін Қазақстан нарығындағы экономикалық және қаржылық тәуекелдіктерге ұшырайды. Заң, салық және нормативтік заңнамалар үнемі жетілдірілуде, алайда әртүрлі түсінікте ұғынылады және құқықтық және фискальды жүйенің басқа да кемшіліктерімен қосылып өз қызметтерін Қазақстанда жүзеге асыратын банктер үшін қосымша қиындықтар туындататын өзгерістер жиі енгізіледі. Берілетін шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігі Банк басшылығының қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асырудың қазіргі талаптарының Банктің қызметі мен қаржы ережелерінің нәтижесіне әсер етуі мүмкін бағасын көрсетеді. Қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асыру талаптарының бұдан кейінгі дамуы басшылықтың бағасынан өзгеше болуы мүмкін.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары

(а) ХҚЕС сәйкестігі туралы өтініш

Ұсынылып отырған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігі «Аралық Қаржылық Есептілік» («ХБЕС 34») №34 Халықаралық бухгалтерлік есеп стандартына (бұдан әрі - «ХБЕС 34») сәйкес дайындалған. Осыған сәйкес әдетте жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің Ескертпелеріне қосу талап етілетін белгілі бір деректер мен ашып көрсетулер көрсетілмеген немесе қысқартылған. Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін 2013 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін Банктің шоғырландырылмаған қаржылық есептілігі мен шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің іріктемелі ескертпелерімен бірге қарастыру қажет.

(ә) Құнын анықтау базасы

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

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

Қазақстанның теңгесі 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.

Қазақстан теңгесі, сондай-ақ аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін беру валютасы болып табылады.

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

(в) Кәсіби пікірлерді, есептеме бағалаулар мен жорамалдарды пайдалану

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті ХҚЕС сәйкес дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылуына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне 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 танылады.

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

(г) Өткен кезеңдердегі мәліметтерді беру-жіктеу тәртібінің өзгерісі

Салыстырмалы ақпарат, сондай-ақ ағымдағы кезеңдегі өзгерістерге сәйкестендіру үшін жіктелген.

Банктің шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін дайындау барысында, басшылық шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке сәйкес болу үшін тиісті көрсеткіштерге әсер ететін белгілі бір жіктеулер жасады.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары, жалғасы

(г) Өткен кезеңдердегі мәліметтерді беру-жіктеу тәртібінің өзгерісі, жалғасы

2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есепте 6,176,485 мың теңге мөлшеріндегі ҚРҰБ міндетті резерві банктерге берілген кредиттер мен аванстар құрамынан ақша қаражаты мен олардың баламалары құрамына жіктелді. Басшылық бұл ұсынысты ХҚЕС сәйкес барынша орынды және Банктің шоғырландырылмаған қаржы жағдайының барынша айқын көрінісін қамтамасыз етеді деп есептейді. Жіктеудің тиісті көрсеткіштерге әсері төмендегідей көрсетілуі мүмкін:

мың теңге	<u>Жіктеуге сәйкес</u>	<u>Жіктеудің ықпалы</u>	<u>Өткен кезеңдегі есептілікке сәйкес</u>
2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған есеп			
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	56,758,375	6,176,485	50,581,890
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	3,091,401	(6,176,485)	9,267,886
2013 жылы 30 маусымда аяқталған кезең үшін ақша қаражаты туралы шоғырландырылмаған есеп			
Міндетті резерв	-	1,474,008	(1,474,008)
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	17,188,605	1,474,008	15,714,597
Операциялық қызметте қолданылған ақша қаражатының түсімі	16,381,930	1,474,008	14,907,922
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза көбеюі	3,825,380	1,474,008	2,351,372
Кезең басталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламалары	52,950,409	4,702,477	48,247,932
Кезеңнің аяғындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары	<u>56,758,375</u>	<u>6,176,485</u>	<u>50,581,890</u>

Жоғарыда көрсетілген жіктеулер Банктің қаржылық нәтижелеріне немесе капиталына әсер етпейді.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері

Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Банк 2013 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінде қолданылған есеп саясаты мен есептеу әдістерін қолданды.

4 Таза пайыздық кірістер

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер		
Клиенттерге берілген кредиттер	36,104,694	30,256,774
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	321,514	397,692
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтер	247,379	157,140
Банктегі шоттар мен депозиттер	78,337	68,104
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	17,824	26,244
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	8,731
	36,769,748	30,914,685
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(12,920,618)	(9,859,044)
Шығарылған реттелген борыштық бағалы қағаздар	(1,874,857)	(1,238,240)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(1,499,831)	(1,513,595)
Басқа да тартылған қаражат	(699,306)	(780,176)
Банктің шоттары мен депозиттері	(663,253)	(440,535)
«РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	(588,550)	(6,870)
	(18,246,415)	(13,838,460)
	18,523,333	17,076,225

5 Комиссиялық кірістер

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Агенттік қызметтер	3,033,790	4,394,682
Есеп айырысу операциялары	624,778	597,463
Ақша қаражатын алу	496,539	439,722
Төлем карталарына қызмет көрсету	320,137	265,314
Кепілдіктер мен аккредитивтерді шығару	246,184	232,794
Инкассация қызметтері	24,640	22,192
Кастодиандық қызметтер	8,730	26,164
Басқалар	111,167	103,851
	4,865,965	6,082,182

6 Комиссиялық шығыстар

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Агенттік қызметтер	815,355	392,064
Ақша қаражатын алу	180,166	102,129
Есеп айырысу операциялары	147,817	195,924
Төлем карталарына қызмет көрсету	5,115	41,565
Кастодиандық қызметтер	2,440	6,218
Басқалар	7,256	4,671
	1,158,149	742,571

7 Шетел валютасымен жүргізілген операциялардан түскен таза кіріс

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза дилингтік операциялар	1,636,939	1,091,447
Таза бағам айырмасы	152,509	5,269
	1,789,448	1,096,716

8 Құнсыздану залалдары

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Клиенттерге берілген кредиттер (15-Ескертпе)	6,086,642	3,742,411
Басқа активтер	(28,854)	(26,007)
Шартты міндеттемелерге берілген резерв	80,603	-
	6,138,391	3,716,404

9 Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Жалақы мен тиісті салықтар	7,538,421	6,722,892
Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығындар	463,513	371,389
	8,001,934	7,094,281

10 Басқа жалпы және әкімшілік шығыстар

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Тозу және өтелім (амортизация)	1,520,208	1,271,264
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	775,173	604,515
Байланыс қызметтері мен ақпараттық қызметтер	719,103	500,875
Жарнама және маркетинг	602,474	468,325
Табыс салығынан басқа салықтар	507,594	414,843
Күзет	407,938	316,614
Автокредиттерді сақтандыру	269,645	4,243
Иссапар шығыстары	147,687	134,870
Жөндеу және қызмет көрсету	133,163	140,237
Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтың қызметтері	102,057	121,025
Инкассация қызметтері	90,693	50,198
Кәсіби қызметтер	85,986	155,819
Төлем карталарын шығару	57,986	37,506
Сақтандыру	55,688	32,788
Көлік шығыстары	33,552	28,021
Кредиттерге қызмет көрсету	13,875	107,216
Кеңсе тауарлары	12,146	45,833
Оқыту	11,318	7,255
Өкілдік шығыстар	5,797	6,214
Басқалар	506,548	301,340
	6,058,631	4,749,001

11 Табыс салығы бойынша шығыстар

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар		
Есептік кезең	1,059,435	1,127,063
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар		
Уақытша айырмалардың туындауы мен қайта қалпына келуі	(149,630)	709,760
Табыс салығы бойынша шығыстар жиынтығы	909,805	1,836,823

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ағымдағы және кейінге қалдырылған салық бойынша қолданылатын салық мөлшерлемесі 20% (2013 жылы: 20%).

12 Ақша қаражаты мен оның баламалары

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Кассадағы ақша қаражаты	26,449,822	20,070,329
ҚРҰБ-дағы «Ностро» түріндегі шоттары	6,598,091	30,034,554
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттары		
- «АА-»-дан «АА+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	688,356	50,422
- «А-»-дан «А+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	26,994,185	25,969,480
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	7,716	282,380
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	490,719	582,973
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	19,147	23,069
- кредит рейтингісі берілмеген	80,217	41,236
Өзге банктердегі «Ностро» түріндегі шоттарының жиынтығы	28,280,340	26,949,560
Өзге банктердегі мерзімді депозиттер		
- «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	10,942,498	3,959,716
Ақша қаражаты мен оның баламаларының жиынтығы	72,270,751	81,014,159

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

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

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің иелігінде 2 банк (2013: 2 банк) бар, капиталдың 10% аса бөлігі соның үлесінде. Аталған банктердегі қалдықтардың жиынтық көлемі 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 31,711,485 мың теңге (2013 жылы: 53,462,403 мың теңге). Аталған банктердің кредит рейтингілері А+ және ВВВ+, сәйкес.

Минималды резервтерге қойылатын талаптар

Минималды резервтік 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 (2013 жылы: 6,694,173 мың теңге)

13 Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Банктің меншігінде болып табылатындар		
Кірістілігі белгіленген борыштық құралдар мен басқа құралдар		
- Мемлекеттік және муниципалдық облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің		
Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	112,229	10,965,674
ҚРҰБ ноталары	1,602,993	-
Мемлекеттік және муниципалдық облигациялардың жиынтығы	1,715,222	10,965,674
Үлестік құралдардағы инвестициялар		
- Корпоративтік акциялар	14,962	14,198
	1,730,184	10,979,872
«РЕПО» мәмілелері бойынша кепілмен ауыртпалық салынғандар		
Кірістілігі белгіленген борыштық құралдар мен басқа құралдар		
- Мемлекеттік және муниципалдық облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің		
Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	10,165,623	-
ҚРҰБ ноталары	2,389,664	-
Мемлекеттік және муниципалдық облигациялардың жиынтығы	12,555,287	-
	14,285,471	10,979,872

14 Банктерге берілген кредиттер мен аванстар

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мерзімді депозиттер		
- «ВВ-»-дан «ВВ+» дейінгі кредит рейтингісімен	409,248	507,944
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	1,310	1,260
- кредит рейтингісі берілмеген	6,149,677	2,089,646
Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың жиынтығы	6,560,235	2,598,850

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

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

(а) Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың шоғырлануы

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банкте кредиттері мен аванстары капиталдың 10% астамын құрайтын банктері жоқ (2013 жылы: болған жоқ).

15 Клиенттерге берілген кредиттер

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	225,152,491	188,416,876
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	26,856,616	35,311,935
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	252,009,107	223,728,811
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	107,204,958	76,326,793
Ипотекалық кредиттер	45,580,641	17,943,436
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	16,609,066	16,664,846
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттер	151,534	150,894
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	39,367	171,172
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	135,486,522	127,075,786
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	305,072,088	238,332,927
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	557,081,195	462,061,738
Құнсыздануға арналған резерв	(41,960,179)	(35,548,020)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер	515,121,016	426,513,718

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай 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 құнсыздануға арналған резервтің көлемі	13,837,554	21,710,466	35,548,020
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	308,429	5,778,213	6,086,642
Есептен шығару	(179,773)	(372,859)	(552,632)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	640,047	238,102	878,149
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	14,606,257	27,353,922	41,960,179

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай 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 құнсыздануға арналған резервтің көлемі	13,562,121	15,291,009	28,853,130
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	50,782	3,691,629	3,742,411
Есептен шығару	(10,949)	(360,561)	(371,510)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	20,200	13,345	33,545
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздануға арналған резервтің көлемі	13,622,154	18,635,422	32,257,576

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 30 маусымдағы 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	225,152,491	(11,491,990)	213,660,501
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	26,856,616	(3,114,267)	23,742,349
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Автомобиль сатып алуға кредиттер	107,204,958	(863,075)	106,341,883
Ипотекалық кредиттер	45,580,641	(2,790,196)	42,790,445
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	16,609,066	(5,268,746)	11,340,320
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттер	151,534	(568)	150,966
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	39,367	-	39,367
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	135,486,522	(18,431,337)	117,055,185
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	557,081,195	(41,960,179)	515,121,016

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

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	188,416,876	(10,639,263)	177,777,613
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	35,311,935	(3,198,291)	32,113,644
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Автомобиль сатып алуға кредиттер	76,326,793	(695,374)	75,631,419
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 клиенттеріне берілген кредиттер	150,894	(597)	150,297
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	127,075,786	(13,701,486)	113,374,300
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	462,061,738	(35,548,020)	426,513,718

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы

Кестеде бұдан әрі 2014 жылғы 30 маусымдағы 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	177,235,868	(2,629,084)	174,606,784	1.48
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 барлығы	206,516,525	(2,737,423)	203,779,102	1.33
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, бірақ 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 барлығы	18,635,966	(8,754,567)	9,881,399	46.98
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	225,152,491	(11,491,990)	213,660,501	5.10
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер:				
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	15,705,722	(63,208)	15,642,514	0.40
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 барлығы	19,259,797	(80,119)	19,179,678	0.42
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, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	435,139	(295,121)	140,018	67.82
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	4,589,289	(2,467,957)	2,121,332	53.78
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	7,596,819	(3,034,148)	4,562,671	39.94
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	26,856,616	(3,114,267)	23,742,349	11.60
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	252,009,107	(14,606,257)	237,402,850	5.80

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы, жалғасы

	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздануға арналған резерві шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздануға арналған резерв, %
Жеке клиенттерге берілген кредиттер				
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	99,702,484	(122,707)	99,579,777	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	1,140,985	(585,184)	555,801	51.29
Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы	107,204,958	(863,075)	106,341,883	0.81
Ипотекалық кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	39,118,617	(480,387)	38,638,230	1.23
- 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	45,580,641	(2,790,196)	42,790,445	6.12
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	7,948,206	(135,203)	7,813,003	1.70
- 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	16,609,066	(5,268,746)	11,340,320	31.72
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	151,534	(568)	150,966	0.37
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы	151,534	(568)	150,966	0.37
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	35,324	-	35,324	-
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,043	-	4,043	-
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	39,367	-	39,367	-
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар				
- мерзімі кешіктірілмегендер	99,383,650	(847,763)	98,535,887	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 қарыздардың барлығы	135,486,522	(18,431,337)	117,055,185	13.60
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	305,072,088	(27,353,922)	277,718,166	8.97
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	557,081,195	(41,960,179)	515,121,016	7.53

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің 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 шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін 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	169,875,966	(2,455,874)	167,420,092	1.45
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 барлығы	171,004,258	(2,459,897)	168,544,361	1.44
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, бірақ 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 барлығы	17,412,618	(8,179,366)	9,233,252	46.97
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	188,416,876	(10,639,263)	177,777,613	5.65
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер:				
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	26,467,286	(124,464)	26,342,822	0.47
Мерзімі кешіктірілмеген 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 барлығы	27,907,951	(130,083)	27,777,868	0.47
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:				
- мерзімі кешіктірілмегендер	4,800	(1,155)	3,645	24.06
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	2,708,445	(500,426)	2,208,019	18.48
- 90 күннен асатын, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	1,059,221	(138,398)	920,823	13.07
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	3,631,518	(2,428,229)	1,203,289	66.87
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	7,403,984	(3,068,208)	4,335,776	41.44
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	35,311,935	(3,198,291)	32,113,644	9.06
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	223,728,811	(13,837,554)	209,891,257	6.18

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы, жалғасы

	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 %
Жеке клиенттерге берілген кредиттер				
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілгендер	72,375,086	(90,359)	72,284,727	0.12
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	1,497,963	(2,509)	1,495,454	0.17
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	773,138	(1,754)	771,384	0.23
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	480,355	(104,769)	375,586	21.81
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	387,834	(111,237)	276,597	28.68
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	812,417	(384,746)	427,671	47.36
Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы	76,326,793	(695,374)	75,631,419	0.91
Ипотекалық кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	11,453,483	(299,334)	11,154,149	2.61
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	1,343,731	(10,903)	1,332,828	0.81
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	552,563	(7,197)	545,366	1.30
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	353,485	(21,188)	332,297	5.99
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	369,221	(61,009)	308,212	16.52
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	3,870,953	(1,857,825)	2,013,128	47.99
Ипотекалық кредиттердің барлығы	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980	12.58
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	8,449,223	(169,777)	8,279,446	2.01
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	76,626	(2,313)	74,313	3.02
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,366,019	(585,911)	780,108	42.89
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	107,943	(32,578)	75,365	30.18
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	760,303	(154,853)	605,450	20.37
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	5,904,732	(4,109,640)	1,795,092	69.60
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттердің барлығы	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774	30.33
- мерзімі кешіктірілмегендер	171,172	(481)	170,691	0.28
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	171,172	(481)	170,691	0.28
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	150,894	(597)	150,297	0.40
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы	150,894	(597)	150,297	0.40
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар				
- мерзімі кешіктірілмегендер	100,457,673	(858,552)	99,599,121	0.85
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	4,724,230	(46,890)	4,677,340	0.99
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,769,471	(39,829)	3,729,642	1.06
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,939,109	(2,228,514)	1,710,595	56.57
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	6,206,142	(4,135,909)	2,070,233	66.64
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	7,979,161	(6,391,792)	1,587,369	80.11
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздардың барлығы	127,075,786	(13,701,486)	113,374,300	10.78
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	238,332,927	(21,710,466)	216,622,461	9.11
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	462,061,738	(35,548,020)	426,513,718	7.69

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(ә) Кредиттердің құнсыздануын бағалау кездегі негізгі жорамалдар мен пікірлер

(i) *Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер*

Кредиттің құнсыздануы кредиттің бастапқы мойындалғанынан кейін болатын және сенімділік дәрежесі жеткілікті деп бағалауға болатын кредит бойынша ақша қаражатының болашақтағы болжалды ағымына әсер ететін бір немесе бірнеше оқиғалар нәтижесінде болады. Құнсызданудың жекелеген белгілері жоқ кредиттер бойынша тікелей оларға қосуға болатын құнсызданудың объективті куәліктері болмайды.

Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануының объективті белгілеріне келесілер жатады:

- кредит келісімі бойынша мерзімі кешіктірілген төлемдер;
- қарыз алушының қаржылық жағдайының елеулі түрде нашарлауы;
- қарыз алушы өз қызметін жүзеге асыратын нарықтардағы экономикалық жағдайлардың нашарлауы немесе жағымсыз өзгеруі;
- еңсерілмес күштің жағымсыз жағдайлары.

Топ корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін құнсызданған кредиттер бойынша ақша қаражатының болашақтағы ағымдарының талдауы негізінде және құнсыздану белгілері анықталмаған кредиттер портфельдері бойынша келтірілген нақты шығындардың алдыңғы тәжірибесі негізінде бағалайды.

Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылар келесі жорамалдарды жасаған:

- келтірілген нақты зиянның жылдық деңгейі кезең үшін 0.40-1.48% құрайды;
- 15% және 50% сатылған жағдайда кепілде тұрған меншіктің бастапқы бағаланған құнының төмендеуі
- қамтамасыз етуді сатудан түскен түсімді алудың 12-36 айға кешіктірілуі.

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің көлеміне әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтін келтірілген таза көлемі плюс/минус бір пайызға өзгергенде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервінің мөлшері 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 2,374,029 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2013 жылы: 2,098,913 мың теңгеге төмен/жоғары).

(ii) *Жеке клиенттерге берілген кредиттер*

Банк жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін кредиттердің осы түрлері бойынша нақты шеккен шығындардың өткен тәжірибесі негізінде бағалайды. Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылық қолданған айтарлықтай жорамалдар:

- нақты шеккен шығындар миграциясының деңгейі тұрақты және соңғы 2 – 6 жылда нақты шеккен шығындар миграциясының сызбасы негізінде анықталуы мүмкін;
- қамтамасыз етілмеген кредиттерді қайтару коэффициенттері соңғы 2 – 6 жылдағы ақшалай қаржыны қайтарудың тарихи коэффициенттері негізінде есептеледі;
- 15%-50% сатылған жағдайда кепілде тұрған меншіктің жыл сайынғы бағаланған құнының төмендеуі;
- Қамтамасыз етуді сатудан түскен түсімді алудың 12 айға кешіктірілуі.

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(ә) Кредиттердің құнсыздануын бағалау кездегі негізгі жорамалдар мен пікірлер, жалғасы

(ii) *Жеке клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы*

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту кредиттердің құнсыздануына арналған резервке әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтіне келтірілген таза көлемі плюс/минус үш пайызға өзгергенде жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервінің мөлшері 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес 8,331,545 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2013 жылы: 6,498, 674 мың теңгеге төмен/жоғары).

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(б) Қамтамасыз етуді талдау

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер

Кестеде бұдан әрі корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша (Құнсыздануға арналған резерв шегерілген) кредит алуға қабілеттілікті қамтамасыз ету және басқа да күшейту құралдары туралы қамтамасыз ету түрлері бойынша ақпарат келтірілген:

2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	Клиенттерге берілген кредит- тердің баланстық құны	Қамтамасыз	Қамтамасыз	Әділ құны анықталмаған
		етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	65,201,229	15,555,723	49,645,506	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	50,419,063	-	-	50,419,063
Астық	23,361,763	12,200,126	11,161,637	-
Сактандыру	9,995,285	-	-	9,995,285
Аяқталмаған құрылыс	8,730,132	8,730,132	-	-
Құрал-жабдық	8,303,175	374,847	7,928,328	-
Көлік құралдары	7,327,447	389,558	6,937,889	-
Жер қойнауын пайдалану құқығы	6,726,853	-	6,726,853	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	5,355,328	-	5,355,328	-
Айналымдағы тауарлар	1,610,456	356,795	1,253,661	-
Кепілдіктер	262,342	-	-	262,342
Басқа қамтамасыз ету	6,443,577	-	6,443,577	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	29,222,130	-	-	29,222,130
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	222,958,780	37,607,181	95,452,779	89,898,820
Құнсызданған немесе мерзімі кешіктірілген кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	10,593,323	4,333,159	6,260,164	-
Құрал-жабдық	1,208,736	740,228	468,508	-
Кепілдіктер	868,517	-	-	868,517
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	347,204	-	-	347,204
Айналымдағы тауарлар	244,679	-	244,679	-
Көлік құралдары	243,674	243,674	-	-
Аяқталмаған құрылыс	22,632	-	22,632	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	12,927	-	12,927	-
Астық	2,918	-	2,918	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	899,460	-	-	899,460
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің барлығы	14,444,070	5,317,061	7,011,828	2,115,181
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	237,402,850	42,924,242	102,464,607	92,014,001

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(б) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Әділ құны анықталмаған
2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	46,652,033	35,463,008	11,189,025	-
Болашақтағы шарттар бойынша 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	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	2,151,523	-	2,151,523	-
Айналымдағы тауарлар	1,114,698	849,582	265,116	-
Жер қойнауын пайдалану құқығы	45,171	45,171	-	-
Кепілдіктер	197,485	-	-	197,485
Басқа қамтамасыз ету	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	27,992,373	-	-	27,992,373
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	196,322,229	87,129,908	16,184,331	93,007,990
Құнсызданған немесе мерзімі кешіктірілген кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	5,632,792	3,509,482	2,123,310	-
Айналымдағы тауарлар	1,954,431	1,728,460	225,971	-
Болашақтағы шарттар бойынша 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 және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	2,321,064	-	-	2,321,064
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің барлығы	13,569,028	5,465,369	3,130,375	4,973,284
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	209,891,257	92,595,277	19,314,706	97,981,274

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(б) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы

Алынған қамтамасыз ету

Банк 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамтамасыз етуді меншігіне алу арқылы белгілі активтер алды. 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес мұндай активтердің баланстық құны 7,325 мың теңгені құрады (2013 жылы: болған жоқ), мұндай активтер мүлікпен ұсынылған. Банктің саясаты бұл активтерді мүмкіндігінше тезірек сатуға бағытталған.

Банк 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жеке клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамтамасыз етуді меншігіне алу арқылы белгілі активтер алды. 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес мұндай активтердің баланстық құны 11,662 мың теңгені құрады (2013 жылы: болған жоқ), мұндай активтер мүлікпен ұсынылған. Банктің саясаты бұл активтерді мүмкіндігінше тезірек сатуға бағытталған.

(в) Кредиттерді экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша талдау

Кредиттер Қазақстан Республикасының аумағында экономиканың келесі салаларында қызмет атқаратын клиенттерге артықшылықпен берілді:

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Көтерме сауда	62,462,462	67,336,115
Көлік	45,183,035	14,587,091
Құрылыс	31,499,774	27,739,290
Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	31,379,839	33,448,588
Өнеркәсіптік өндіріс	16,217,417	11,250,637
Қызметтер	13,136,384	12,250,035
Тау-кен өнеркәсібі/металлургия	10,837,936	13,751,948
Бөлшек сауда	10,473,953	12,632,172
Жалдау, прокат және лизинг	8,357,340	5,930,612
Тағам өнімдерін өндіру	5,655,068	5,962,130
Зерттеу қызметі	3,338,090	3,407,717
Электр қуатын өндіру және беру	2,617,034	3,401,557
Қаржылық делдалдық	2,044,109	2,414,703
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	1,645,348	1,705,085
Жылжымайтын мүлік	1,080,239	1,336,098
Ойын-сауық саласы	618,663	584,241
Баспа қызметі	305,972	396,656
Басқа	5,156,444	5,594,136
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	107,204,958	76,326,793
Ипотекалық кредиттер	45,580,641	17,943,436
Жеке кәсіпкерлік қызметіне берілген кредиттер	16,609,066	16,664,846
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттер	151,534	150,894
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	39,367	171,172
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	135,486,522	127,075,786
	557,081,195	462,061,738
Құнсыздануға арналған резерв	(41,960,179)	(35,548,020)
	515,121,016	426,513,718

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(г) Клиенттерге берілген кредиттердің шоғырлануы

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес Банктің 9 қарыз алушысы немесе кредиттері капиталдың 10% аса құрайтын өзара байланысқан қарыз алушылар тобы бар (2013 жылы: 7). Көрсетілген қарыз алушылардың кредиттері бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес 106,911,177 мың теңгені (2013 жылы: 56,119,420 мың теңге) құрайды.

(ғ) Қаржы активтерін аудару

Банк 2013 жылғы желтоқсанда баланстық құны 12,509,133 мың теңге ипотекалық кредиттер портфелін 13,242,692 мың теңгеге сатты және сатып алушыға егер, кредиттерді өтеу мерзімін 60 күннен аса мерзімге кешіктірген жағдайда кері сатып алу немесе жекелеген кредиттерді айырбастау кепілдігін берді. Кері сатып алу немесе айырбастау сомасы сату күнгі берілген қаржы активтерінің 20% шектеледі. Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есепте танылған таза пайда аударым күні 707,582 мың теңгені құрады.

Банк, активтерді сатып алушыға тәуекелдер мен пайданың, бірақ бәрін емес, кейбіреуін берді деп анықтады және тиісінше, Банк бақылауды сақтайды және аталған ипотекалық кредиттерге қатысуды жалғастыра беруді сақтайтындай дәрежеде кредиттерді тануды жалғастыра береді. Банктің жоғарыда көрсетілген берген портфелінде, қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есепте бұдан әрі қатысуды жалғастыруы басқа активтер құрамында (18-Ескертпе) 4,259,650 мың теңге мөлшерінде көрсетіледі, бұл ретте басқа міндеттемелер құрамына кіргізілген қатысуды жалғастырудан тиісті міндеттемелері 3,517,224 мың теңгені (24- Ескертпе) құрайды, ал кепілдіктің 99,862 мың теңге мөлшеріндегі әділ құны басқа міндеттемелер құрамында танылған. Активке, сондай-ақ пайыздық стрип бойынша 1,090,520 мың теңге мөлшеріндегі дебиторлық берешек кіреді, ол сатылған ипотекалық қарыздар портфелі бойынша қарызды сатып алушыдан сыйақының бір бөлігін алу құқығын білдіреді. Банк, сатылған ипотекалық қарыздар портфелінен жыл сайынғы негізде жылдық 1.7% алуға құқылы.

16 Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Банктің меншігінде болып табылатындар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	560,377	14,074,495
ҚРҰБ ноталары	265,033	-
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	825,410	14,074,495
Корпоративтік облигациялар		
- "BB-"-дан "BB+"-ға дейінгі кредит рейтингісімен	175,540	-
Корпоративтік облигациялардың барлығы	175,540	-
	1,000,950	14,074,495
«РЕПО» мәмілелері бойынша кепілдегілер		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	8,581,600	9,387,811
ҚРҰБ ноталары	4,727,055	-
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	13,308,655	9,387,811
Корпоративтік облигациялар		
- "BB-"-дан "BB+"-ға дейінгі кредит рейтингісімен	2,585,578	-
Корпоративтік облигациялардың барлығы	2,585,578	-
	15,894,233	9,387,811
	16,895,183	23,462,306

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

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

17 Еншілес кәсіпорынға инвестициялар

2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің бір еншілес кәсіпорны бар, ол нақты шығындар бойынша есепте көрсетілген.

Атауы	Мекеменің елі	Қызметі	Қатысу үлесінің қатынасы, % 2014 ж. 30 маусым	Баланстық құны	Қатысу үлесінің қатынасы, %	Баланстық құны
				мың теңге 2014 ж. 30 маусым	2013ж. 31 желтоқсан	мың теңге 2013ж. 31 желтоқсан
«Еуразиялық банк» ААҚ, Мәскеу	Ресей Федерациясы	Банктік қызмет	99.99	5,607,853	99.99	5,607,853
				5,607,853		5,607,853

Банк 2010 жылғы 1 сәуірде жалпы өтеу үшін 22,075 мың АҚШ доллары және 150 мың ресейлік рубль мөлшерінде үшінші тараптан «Банк Тройка Диалог» ААҚ-ты ресейлік банктегі 99.99% мөлшерінде үлесін сатып алды, есеп айырысу ақшалай қаржымен жүргізілді. Бас компания 0.01% мөлшеріндегі қалған үлесті 0.09 АҚШ долларына сатып алды.

2013 жылғы қазанда және желтоқсанда Банк еншілес кәсіпорынның жарғы капиталына 2,362,500 мың теңге мөлшерінде қосымша жарна салды.

18 Басқа активтер

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Қатысуды жалғастыру активі (15(ғ)-Ескертпе)	4,259,650	4,235,721
Аккредитивтер бойынша дебиторлар	1,980,925	3,265,562
Есептелген комиссиялық кірістер	1,328,045	1,158,797
Қарыз операциялары бойынша дебиторлар	871,993	852,089
Пластикалық карталармен жүргізілетін операциялар бойынша есеп айырысулар	681,450	525,003
Сақтандыру шарттары бойынша дебиторлық берешек	636,035	174,710
Басқа	1,209,870	751,683
Құнсыздануға арналған резерв	(567,841)	(548,429)
Басқа қаржы активтерінің барлығы	10,400,127	10,415,136
Күрделі шығындар бойынша аванстар	2,541,348	2,416,402
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала төлемдер	487,971	205,115
Алын ала төлемдер	366,027	118,721
Шикізат және материалдар	202,414	200,804
Басқа қаржылық емес активтердің барлығы	3,597,760	2,941,042
Басқа активтердің барлығы	13,997,887	13,356,178

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қатысуды жалғастырудан түскен 4,259,650 мың теңге мөлшеріндегі актив (2013 жылы: 4,235,721 мың теңге) 2013 жылы желтоқсанда ипотекалық компанияның қарыздарын сату нәтижесінде пайда болды.

19 Банктердің шоттары мен депозиттері

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мерзімді депозиттер	16,598,561	12,182,451
«Востро» түріндегі шоттар	413,966	425,604
	17,012,527	12,608,055

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

20 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Талап етілгенге дейінгі ағымдағы шоттар мен депозиттер		
- Жеке клиенттер	17,205,186	15,161,887
- Корпоративтік клиенттер	70,099,071	49,936,199
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	149,198,316	125,059,041
- Корпоративтік клиенттер	224,773,742	211,623,978
	461,276,315	401,781,105

20 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері, жалғасы

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

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

21 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	31,820,649	31,960,649
(Дисконт)/сыйлықақы	(98,193)	105,413
Есептелген сыйақы	837,582	844,706
	32,560,038	32,910,768

2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша айналымдағы облигациялардың эмиссиялары бойынша ақпарат төменде берілген:

	Шығары- лымды тіркеу күн	Өтеу күні	Купонды мөлшер- леме	Тиімді сыйақы мөлшерлемесі	Баланстық құны	
					2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Бесінші эмиссия облигациялары	09-шілде-08 ж.	01-қырк-23 ж.	инфляция +1%	8.26%	7,613,376	7,719,479
Жетінші эмиссия облигациялары	24-қырк-08 ж.	21-қаңт-19 ж.	инфляция +1%	7.89%	1,410,954	1,404,906
Тоғызыншы эмиссия облигациялары	15-қазан-08 ж.	15-қазан-15 ж.	13.00%	9.94%	21,227,577	21,484,606
Оныншы эмиссия облигациялары	07-маусым- 11 ж.	13-шілде-14 ж.	7.00%	7.60%	2,308,131	2,301,777
					32,560,038	32,910,768

22 Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	39,444,100	40,000,000
Дисконт	(4,612,746)	(4,959,365)
Есептелген сыйақы	616,600	628,653
	35,447,954	35,669,288

22 Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша шығарылған реттелген борыштық бағалы қағаздарға Банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемелері кіреді. Банкрот болған жағдайда, реттелген борыштық бағалы қағаздар Банк өзінің барлық өзге міндеттемелерін толық өтегеннен кейін өтелуі тиіс.

2014 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша айналымдағы реттелген борыштық бағалы қағаздар эмиссиялары бойынша ақпарат төменде берілген:

	Шығары- лымды тіркеу күні	Өтеу күні	Купонды мөлшер- леме	Тиімді сыйақы мөлшерлемесі	Баланстық құны	
					2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Төртінші эмиссия облигациялары	29-маусым- 07 ж.	04-қырк-14 ж.	инфляция +1%	11.34%	9,606,233	9,938,138
Алтыншы эмиссия облигациялары	04-тамыз-08 ж.	01-қырк-15 ж.	11.00%	10.96%	5,182,607	5,183,652
Сегізінші эмиссия облигациялары	15-қазан-08 ж.	15-қазан-23 ж.	инфляция +1%	12.14%	10,929,288	10,832,008
Он бірінші эмиссия облигациялары	20-қараша- 12 ж.	26-желт-19 ж.	8.00%	8.64%	9,729,826	9,715,490
					35,447,954	35,669,288

23 Басқа тартылған қаражат

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мемлекеттік қаржы институттарынан алған кредиттер	19,421,387	17,783,211
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен алған кредиттер	1,337,651	1,344,023
Банктерден алған кредиттер	816,421	2,283,115
	21,575,459	21,410,349

2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша басқа тартылған өтелмеген қаражаттың талаптары келесі кестеде келтірілген:

	Валю- тасы	Тиімді сыйақы мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық құны мың теңге
«Даму» шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры" АҚ	Теңге	2,00-8,62%	2015-2034	19,353,361
"КазАгро" Ұлттық басқару холдингі АҚ	Теңге	3.41%	2014	68,026
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	958,566
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	АҚШ долл.	Либор +1%	2024-2025	379,085
Шетел банктері	АҚШ долл.	4.33%	2014	816,421
				21,575,459

23 Басқа тартылған қаражат, жалғасы

2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа тартылған өтелмеген қаражаттың талаптары келесі кестеде келтірілген:

	Валю- тасы	Сыйақының орташа мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық құны мың теңге
«Даму» шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры" АҚ	Теңге	5.50-8.62%	2014-2020	17,783,211
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	1,009,017
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	долл.	Либор +1%	2024-2025	335,006
Шетел банктері	Еуро	6.47%	2014	139,366
	АҚШ			
Шетел банктері	долл.	4.00-4.53%	2014	2,143,749
				21,410,349

24 Басқа міндеттемелер

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер	3,867,485	4,070,655
Қатысуды жалғастырудағы міндеттемелері (15(₸)-Ескертпе)	3,517,224	3,905,380
Кредит беру операциялары бойынша қарыз алушылар алдындағы кредиторлық берешек	671,592	233,836
Пластикалық карталармен жүргізілген операциялар бойынша төлемдер	549,553	281,062
Есептелген әкімшілік шығыстар	424,373	342,707
Бағалы қағаздармен жүргізілген операциялар бойынша есеп айырысулар	400,000	-
Күрделі шығындар бойынша кредиторлық берешек	249,686	257,152
Депозиттерді міндетті сақтандыру қорына төлемдер	173,475	153,528
Сақтандыру компаниясының алдындағы берешек	128,492	135,315
Басқа қаржылық міндеттемелер	712,586	517,039
Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы	10,694,466	9,896,674
Демалыстар бойынша резерв	644,296	544,396
Алдағы кезеңдердің табыстары	466,548	390,787
Төленуі тиіс басқа да салықтар	378,045	308,311
Қызметкерлердің алдындағы кредиторлық берешек	310,602	924,031
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	9	8
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	1,799,500	2,167,533
Басқа міндеттемелердің барлығы	12,493,966	12,064,207

Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер жеке қарыз алушылардың мерзімінен бұрын жүргізген төлемдерін білдіреді. Аталған төлемдер кезекті жарнаны төлеу басталған күндегі кредит қалдығы шотына есепке алынады.

25 Акционерлік капитал

(а) Шығарылған акционерлік капитал мен эмиссиялық кіріс

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

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) Акциялар	2013 ж. 31 желтоқсан Акциялар
955.98 теңгеде шығарылғандар	8,368,300	8,368,300
1,523.90 теңгеде шығарылғандар	2,631,500	2,631,500
1,092.00 теңгеде шығарылғандар	2,930,452	2,930,452
6,532.60 теңгеде 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 жарғы құжаттарына сәйкес бөлуге арналған қолжетімді резервтер ережелерге және Қазақстан Республикасының нормативті-құқықтық актілеріне жатады.

1,500,016 мың теңге сомасындағы немесе бір акция үшін 92,53 теңге дивидендтер 2014 жылғы сәуірде жарияланды және 2014 жылғы мамырда төленді.

26 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. Банктің әлеуетті тоғытылған қарапайым акциялары жоқ.

	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза пайда	3,051,108	6,101,792
Қарапайым акциялардың орташа өлшенген саны	16,211,133	16,211,133
Қарапайым акцияға шаққандағы пайда, теңгеде	188.21	376.40

27 Шартты міндеттемелер

Банктің кредит қорларын беру бойынша міндеттемелері бар. Аталған міндеттемелер мақұлданған кредит нысанындағы кредит қорларын, кредит карталары бойынша лимиттер, сондай-ақ овердрафт беруді қарастырады.

Банк өз клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету мақсатында қаржы кепілдіктерін береді және аккредитивтер ашады. Көрсетілген келісімдер міндеттемелер лимитін белгілейді және әдетте әрекет ету мерзімі бес жылға дейін.

Банк қаржы кепілдіктерін, баланстан тыс кредит міндеттемелері мен аккредитивтер беру кезінде клиенттерге кредиттер бергендегі саясат пен тәуекелдіктерді басқару рәсімдерін қолданады.

27 Шартты міндеттемелер, жалғасы

Шартты міндеттемелердің келісімді сомасы бұдан әрі кестедегі санаттар бөлігінде берілген. Кестенің кредиттер беру бойынша міндеттемелер бөлігінде көрсетілген сомалар осы көрсетілген 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.

	2014 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Шартқа сәйкес сомасы		
Кредиттер мен кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер	42,772,190	47,006,501
Кепілдіктер	21,400,217	19,233,613
Аккредитивтер	5,119,565	5,944,911
	69,291,972	72,185,025

Басшылық кредиттер мен кредит желілерін талап етілетіндей көлемде беру міндеттемелері ағымдағы кредит портфелі бойынша жоспарлы өтеулерден алынған қаражат есебінен қаржыландырылатын болады деп болжалдайды.

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

Банктің 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша оның алдындағы кредит сипатындағы шартты міндеттемелері кредит сипатындағы жалпы шартты міндеттемелердің 10%-нан 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).