

«Еуразиялық банк» АҚ

2014 жылғы 30 қыркүйекте
аяқталған тоғыз ай үшін
шоғырландырылған аралық
қысқартылған қаржылық есептілігі
(аудиттелмеген)

(Мемлекеттік тілге орыс тіліндегі түпнұсқадан
аударылды)

Мазмұны

Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	3-4
Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	5
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	6-7
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	8-9
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне іріктемелі ескертпелер (аудиттелмеген)	10-38

«Еуразиялық банк» АҚ

2014 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз және үш ай үшін пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

		2014 ж. 30	2013 ж. 30	2014 ж. 30	2013 ж. 30
	Ес- керт- пе	қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	қыркүйекте аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	қыркүйекте аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер	4	59,385,854	49,098,986	22,149,995	17,844,389
Пайыздық шығыстар	4	(28,165,365)	(21,340,203)	(9,851,332)	(7,354,168)
Таза пайыздық кіріс		31,220,489	27,758,783	12,298,663	10,490,221
Комиссиялық кірістер	5	8,433,964	8,987,187	3,515,395	2,776,393
Комиссиялық шығыстар	6	(1,824,527)	(1,255,670)	(662,250)	(506,748)
Таза комиссиялық кіріс		6,609,437	7,731,517	2,853,145	2,269,645
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза залал		(276,538)	(97,911)	(266,340)	(105,542)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза кіріс	7	3,122,337	1,910,257	1,133,378	575,549
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерімен жүргізілетін операциялардан келген таза залал		(356)	(290)	(701)	(16)
Ипотекалық кредиттерді сатудан түскен кіріс		303,097	-	286,745	-
Басқа операциялық залал		(54,699)	(79,818)	(184,668)	(44,517)
Операциялық кіріс		40,923,767	37,222,538	16,120,222	13,185,340
Құнсыздану залалдары	8	(7,944,102)	(6,464,245)	(1,762,492)	(2,749,900)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	9	(12,302,300)	(11,253,969)	(4,047,092)	(3,936,473)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	10	(10,134,599)	(8,233,213)	(3,910,877)	(3,358,841)
Салық салынғанға дейінгі пайда		10,542,766	11,271,111	6,399,761	3,140,126
Табыс салығы бойынша шығыс	11	(2,352,239)	(2,556,557)	(1,428,298)	(689,444)
Кезең ішіндегі пайда		8,190,527	8,714,554	4,971,463	2,450,682

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

Ес-керт-пе	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте 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 өзгерістері	23,428	95,558	(5,323)	14,002
- пайда немесе залал құрамына ауысқан әділ құнның таза өзгерістері	356	290	701	16
Шетелдік кәсіпорындардың көрсеткіштерін басқа валютадан қайта есептеу кезіндегі бағам айырмашылықтары	(227,486)	(141,571)	(912,891)	64,978
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы:</i>	<u>(203,702)</u>	<u>(45,723)</u>	<u>(917,513)</u>	<u>78,996</u>
Табыс салығын шығарып тастағандағы кезең ішіндегі барлық басқа жиынтық кіріс	(203,702)	(45,723)	(917,513)	78,996
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс	<u>7,986,825</u>	<u>8,668,831</u>	<u>4,053,950</u>	<u>2,529,678</u>
Қарапайым акциялардан түскен пайда, теңгеде	26			
	<u>505.24</u>	<u>537.57</u>	<u>306.67</u>	<u>151.17</u>

3 – 38 беттер аралығында берілген осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті Топтың басшылығы 2014 жылғы 20 қазанда бекітті және оған басшылық атынан қол қойғандар:

М. Эгглтон
Басқарма төрағасы

Л.Н. Нелина
Бас бухгалтер

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

	Ес- керт- пе	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	12	61,210,132	83,146,378
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	13	798,676	1,139,628
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	14	9,935,652	10,979,872
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	15	9,640,475	2,922,373
Клиенттерге берілген кредиттер	16	556,332,819	432,529,086
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	17	36,831,493	23,462,306
Ағымдағы салық активі		1,349,364	1,284,278
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер		21,741,264	19,758,591
Басқа да активтер	18	20,836,808	13,410,896
Активтердің жиынтығы		718,676,683	588,633,408
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	13	-	2,278
Банктердің шоттары мен депозиттері	19	8,518,659	14,116,633
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек		31,114,234	8,803,285
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	20	507,535,254	404,673,786
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	21	30,636,045	32,786,356
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	22	26,248,697	35,669,288
Басқа да тартылған қаражат	23	33,319,514	21,410,349
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		1,229,536	257,542
Басқа да міндеттемелер	24	14,769,571	12,095,527
Міндеттемелердің жиынтығы		653,371,510	529,815,044
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	25	30,110,207	30,110,207
Эмиссиялық кіріс		25,632	25,632
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		(27,869)	(51,653)
Мәліметтер беруді валютаға аудару бойынша жинақталған резерв		(409,737)	(182,251)
Бөлінбеген пайда		20,638,784	13,948,273
Капиталдың жиынтығы		65,305,173	58,818,364
Капиталдың және міндеттемелердің барлығы		718,676,683	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.

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРДЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Пайыздық кірістер	52,103,110	44,226,922
Пайыздық шығыстар	(26,384,666)	(18,570,670)
Комиссиялық кірістер	8,224,959	9,084,689
Комиссиялық шығыстар	(1,824,527)	(1,255,670)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза (төлемдер)/түсімдер	(283,989)	4,153
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер	2,643,140	2,115,017
Басқа төлемдер	(56,552)	(80,946)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(12,661,080)	(10,755,979)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(8,072,141)	(6,547,248)
Операциялық активтердің (ұлғаюы)/азаюы		
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	347,047	(316,638)
Міндетті резерв	155,521	-
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	(6,800,424)	972,614
Клиенттерге берілген кредиттер	(136,065,877)	(76,259,601)
Басқа да активтер	(5,294,715)	(4,745,026)
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	(5,719,067)	(15,881,948)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	22,294,012	150,371
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	101,826,531	82,112,867
Басқа да міндеттемелер	1,371,640	1,549,222
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызмет(ке қолданған)/тен түсетін ақша қаржатының таза түсімі	(14,197,078)	5,802,129
Төленген табыс салығы	(1,445,331)	(1,559,983)
Операциялық қызметтер(ге қолданатын)/ден түсетін ақша қаражатының түсімі	(15,642,409)	4,242,146
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерді сатып алу	(21,763,533)	(10,425,278)
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерді сату және өтеу	22,666,445	18,145,893
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды сатып алу	(32,535,716)	(19,002,660)
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды өтеу	19,419,634	7,277,993
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сатып алу	(4,624,719)	(3,318,379)
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сату	242,608	8,662
Күрделі шығындар бойынша аванстар	37,690	(951,223)
Инвестициялық қызметтерге қолданатын ақша қаражатының түсімі	(16,557,591)	(8,264,992)
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп, оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.		

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(2,236,200)	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды төлеп алу	(9,375)	(1,295,789)
Шығарылған реттелген борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім	12,461	14,506,329
Шығарылған реттелген борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(9,210,360)	(10,000,000)
Шығарылған реттелген борыштық бағалы қағаздарды төлеп алу	(829,123)	-
Басқа тартылған қаражаттардың түсімі	17,474,508	11,186,207
Басқа тартылған қаражаттарды өтеу	(5,745,991)	(5,441,816)
Төленген дивидендтер	(1,500,016)	(2,000,129)
Қаржылық қызметтер(ге қолданатын)/ден түсетін ақша қаражатының түсімі	(2,044,096)	6,954,802
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза (азаяуы)/ұлғаюы	(34,244,096)	2,931,956
Валюталық бағамдардың өзгеруінің ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	12,307,850	565,091
Кезең басталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары	83,146,378	59,622,754
Кезең аяқталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары (12-Ескертпе)	61,210,132	63,119,801

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

мың теңге	Акционерлік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв	Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Мәліметтер беруді валютаға аудару бойынша жинақталған резерв	Бөлінбеген пайда	Барлық
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
Жалпы жиынтық кіріс							
Кезең ішіндегі таза пайда	-	-	-	-	-	8,714,554	8,714,554
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	-	-	-	95,558	-	-	95,558
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	290	-	-	290
Шетелдік кәсіпорындардың көрсеткіштерін басқа валютадан қайта есептеу кезіндегі бағам айырмашылықтары	-	-	-	-	(141,571)	-	(141,571)
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы:</i>	-	-	-	95,848	(141,571)	-	(45,723)
Барлық басқа жиынтық кіріс	-	-	-	95,848	(141,571)	-	(45,723)
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс	-	-	-	95,848	(141,571)	8,714,554	8,668,831
Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жүргізілген операциялар							
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Капиталдағы басқа да қозғалыстар							
Жалпы резервтердің ұлғаюы	-	-	1,584,658	-	-	(1,584,658)	-
2013 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қалдық (аудиттелмеген)	30,110,207	25,632	8,234,923	(18,410)	(149,326)	16,249,879	54,452,905

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

мың теңге	Акционерлік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв	Динамикалық резерв	Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Мәліметтер беруді валютаға аудару бойынша жинақталған резерв	Бөлінбеген пайда	Барлық
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
Жалпы жиынтық кіріс								
Кезең ішіндегі таза пайда	-	-	-	-	-	-	8,190,527	8,190,527
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	-	-	-	-	23,428	-	-	23,428
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	356	-	-	356
Шетелдік кәсіпорындардың көрсеткіштерін басқа валютадан қайта есептеу кезіндегі бағам айырмашылықтары	-	-	-	-	-	(227,486)	-	(227,486)
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы:</i>	-	-	-	-	23,784	(227,486)	-	(203,702)
Барлық басқа жиынтық кіріс	-	-	-	-	23,784	(227,486)	-	(203,702)
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс	-	-	-	-	23,784	(227,486)	8,190,527	7,986,825
Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жүргізілген операциялар								
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қалдық (аудиттелмеген)	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(27,869)	(409,737)	20,638,784	65,305,173

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

1 Негізгі 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 бірлесіп «Топ» деп аталатындар) қаржылық есептілігі кіреді.

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 Топ қызметінің негізгі түрлері болып табылады.

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

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың Қазақстан Республикасының және Ресей Федерациясының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 20 өңірлік филиалы (2013 жылғы 31 желтоқсанда: 20) мен 146 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.

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

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

(ә) Акционерлер

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша «Еуразиялық қаржылық компаниясы» АҚ (бұдан әрі - «ЕҚК») Банктің бас компаниясы болып табылады және Банктің 100.00% акциясына ие (2013 жылғы 31 желтоқсан: ЕҚК Банктің 100.00% акциясын иеленді).

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

Топ өз қызметінің басым бөлігін Қазақстан аумағында жүзеге асырады. Осының салдарынан, Топ 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 шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігі Топ басшылығының қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асырудың қазіргі талаптарының Топтың 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 шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігі «Аралық Қаржылық Есептілік» №34 Халықаралық бухгалтерлік есеп стандартына (бұдан әрі - «ХБЕС 34») сәйкес дайындалған. Осыған сәйкес әдетте жылдық шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ескертпелеріне қосу талап етілетін белгілі бір деректер мен ашып көрсетулер көрсетілмеген немесе қысқартылған. Аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін 2013 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігі мен шоғырландырылған қаржылық есептіліктің іріктемелі ескертпелерімен бірге қарастыру қажет.

(ә) Құнын анықтау базасы

Шоғырландырылған 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) Шоғырландырылған 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.

Ресей рублі Ресей Федерациясының ұлттық валютасы бола тұрып, Банктің еншілес кәсіпорнының жүргізген операцияларының және оның қызметіне әсер ететін, онымен байланысты жайттардың басым бөлігінің экономикалық маңызын барынша көрсететін Банктің еншілес кәсіпорнының функционалдық валютасы болып табылады.

Қазақстан теңгесі, сондай-ақ 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 «Мәлеметтер беруді валютаға аудару бойынша жинақталған резерв» бабы бойынша капиталдың құрамында көрсетілген.

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

Ресей рублінде, қазақстандық теңгеде 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 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 танылады.

Аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Топтың есептеме 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) Өткен кезеңдердегі мәліметтерді беру-жіктеу тәртібінің өзгерісі

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

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

2013 жылғы 30 қыркүйектегі аяқталған тоғыз ай үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте 8,448,896 мың теңге мөлшеріндегі ҚРҰБ міндетті резерві банктерге берілген кредиттер мен аванстар құрамынан ақша қаражаты мен олардың баламалары құрамына қайта жіктелді. Басшылық бұл ұсынысты ҚЕХС 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) Өткен кезендердегі мәліметтерді беру-жіктеу тәртібінің өзгерісі, жалғасы

	<u>Жіктеуге сәйкес</u>	<u>Жіктеудің ықпалы</u>	<u>Өткен кезендегі есептілікке сәйкес</u>
2013 жылы 30 қыркүйекте аяқталған кезең үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп			
Міндетті резерв	-	3,746,419	(3,746,419)
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	5,802,129	3,746,419	2,055,710
Операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	4,242,146	3,746,419	495,727
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза көбеюі	2,931,956	3,746,419	(814,463)
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламалары	59,622,754	4,702,477	54,920,277
Кезең аяғындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламалары	<u>63,119,801</u>	<u>8,448,896</u>	<u>54,670,905</u>

Жоғарыда көрсетілген жіктеулер Топтың қаржылық нәтижелеріне немесе 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 кірістер

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер		
Клиенттерге берілген кредиттер	58,186,305	48,009,538
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	592,754	604,876
Сағуға арналған қолда бар қаржы активтері	325,278	243,890
Банктегі шоттар мен депозитте	210,147	128,961
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	44,217	53,683
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	27,153	31,414
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	26,624
	59,385,854	49,098,986
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(20,572,188)	(15,341,735)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(2,736,688)	(1,881,587)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(2,217,583)	(2,256,591)
Басқа да тартылған қаражат	(1,031,709)	(1,193,317)
Банктердің шоттары мен депозиттері	(814,948)	(566,004)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(792,249)	(100,969)
	(28,165,365)	(21,340,203)
	31,220,489	27,758,783

5 Комиссиялық кірістер

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Агенттік қызметтер	5,429,393	6,180,939
Есеп айырысу операциялары	990,569	1,040,537
Ақша қаражатын алу	778,477	687,872
Төлем карталарына қызмет көрсету	513,797	405,923
Кепілдіктер мен аккредитивтерді шығару	401,747	415,971
Инкассация қызметтері	37,453	33,925
Кастодиандық қызметтер	15,298	41,235
Басқалар	267,230	180,785
	8,433,964	8,987,187

6 Комиссиялық шығыстар

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Агенттік қызметтер	1,285,418	707,179
Ақша қаражатын алу	268,735	166,291
Есеп айырысу операциялары	242,161	294,488
Төлем карталарына қызмет көрсету	10,004	65,410
Кастодиандық қызметтер	4,289	11,261
Басқалар	13,920	11,041
	1,824,527	1,255,670

7 Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза кіріс

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза дилингтік операциялар	2,339,675	1,832,971
Таза бағам айырмасы	782,662	77,286
	3,122,337	1,910,257

8 Құнсыздану залалдары

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Клиенттерге берілген кредиттер (16-Ескертпе)	7,936,621	6,502,092
Шартты міндеттемелерге берілген резерв	30,132	-
Басқа активтер	(22,651)	(37,847)
	7,944,102	6,464,245

9 Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Жалақы мен тиісті салықтар	11,711,474	10,767,174
Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығындар	590,826	486,795
	12,302,300	11,253,969

10 Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Тозу және өтелім (амортизация)	2,390,345	1,969,873
Байланыс қызметтері мен ақпараттық қызметтер	1,306,680	848,247
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	1,274,698	1,047,446
Жарнама және маркетинг	943,846	757,498
Табыс салығынан басқа салықтар	793,089	745,064
Автокредиттерді сақтандыру	706,138	545,540
Күзет	605,134	509,213
Иссапар шығыстары	238,993	219,242
Жөндеу және қызмет көрсету	230,176	262,307
Кәсіби қызметтер	219,460	171,434
Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтың қызметтері	210,554	178,069
Инкассация қызметтері	138,983	86,531
Сақтандыру	90,976	114,926
Төлем карталарын шығару	57,986	37,506
Көлік шығыстары	50,264	43,178
Кредиттерге қызмет көрсету	25,641	137,396
Оқыту	23,254	10,145
Кеңсе тауарлары	17,523	58,117
Өкілдік шығыстар	9,809	10,308
Басқалар	801,050	481,173
	10,134,599	8,233,213

11 Табыс салығы бойынша шығыстар

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар		
Есептік кезең	2,630,297	1,868,448
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар		
Уақытша айырмалардың туындауы мен қайта қалпына келуі	(278,058)	688,109
Табыс салығы бойынша шығыстар жиынтығы	2,352,239	2,556,557

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

12 Ақша қаражаты мен олардың баламалары

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Кассадағы ақша қаражаты	27,719,177	20,248,246
ҚРҰБ және РФОБ-дағы «Ностро» шоттары	26,716,414	30,333,937
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттары		
- «АА-»-дан «АА+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	235	50,422
- «А-»-дан «А+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	4,777,919	26,338,051
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	46,821	283,288
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	1,050,306	582,973
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	32,112	331,135
- кредит рейтингісі берілмеген	312,748	82,610
Өзге банктердегі «Ностро» түріндегі шоттарының жиынтығы	6,220,141	27,668,479
Өзге банктердегі мерзімді депозиттер		
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	554,400	936,000
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	-	2,418,731
- кредит рейтингісі берілмеген	-	1,540,985
Өзге банктердегі мерзімді депозиттердің жиынтығы	554,400	4,895,716
Ақша қаражаты мен оның баламаларының жиынтығы	61,210,132	83,146,378

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

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

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың иелігінде 1 банк (2013: 2 банк) бар, капиталдың 10% аса бөлігі соның үлесінде. Аталған банктегі қалдықтардың жиынтық көлемі 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 26,197,767 мың теңге (2013 жылы: 53,462,403 мың теңге).

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 қыркүйектегі жағдай бойынша минималды резерв сомасы 8,311,802 мың теңгені құрады (2013 жылы: 6,694,173 мың теңге).

13 Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР		
Топтың меншігінде болып табылатындар		
- Мемлекеттік облигациялар		
Ресей Үкіметінің федералдық қарыз облигациялары (ФҚО)	795,864	1,139,628
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	795,864	1,139,628
Туынды қаржы құралдары		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	2,812	-
	798,676	1,139,628
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Туынды қаржы құралдары		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	-	2,278
	-	2,278

Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары

Төмендегі кестеде негізгі валюталар қатысында шарттарға және шарттарды орындауға дейінгі қалған мерзімдерге сәйкес мәмілелердің орташа валюталық бағамдарын көрсете отырып, 2014 жылғы 30 қыркүйектегі және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шетел валютасын сатып алу-сату туралы мерзімді шарттардың шартты сомалары көрсетіледі. Бұдан әрі көрсетілетін шетел валютасындағы сома есепті күні қолданылған валюталық бағам бойынша аударылған. Шарттар бойынша іске асырылмаған, орындау мерзімі басталмаған пайда мен залал орындалмаған шарттар бойынша дебиторлық және кредиторлық берешектермен қатар пайда немесе залал құрамында өзгерістері тиісінше кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарының құрамында көрсетілген.

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Топ жасайтын төлемдер	Топ алатын төлемдер	Активтердің әділ құны, мың теңге	Міндеттемелердің әділ құны, мың теңге
2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)						
Валюталық своп	Еуро 5,000,000	01/10/2014	АҚШ доллары 6,302,650	Еуро 5,000,000	2,348	-
Валюталық своп	Швейцар франкі 600,000	01/10/2014	Швейцар франкі 600,000	АҚШ доллары 630,720	464	-
					2,812	-

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Топ жасайтын төлемдер	Топ алатын төлемдер	Активтердің әділ құны, мың теңге	Міндеттемелердің әділ құны, мың теңге
2013 ж. 31 желтоқсан						
Валюталық своп	Еуро 4,000,000	09/01/2014	Еуро 4,000,000	мың ресей рублі 180,325	-	2,278
					-	2,278

14 Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Топтың меншігінде болып табылатындар		
- Мемлекеттік және муниципалдық облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің		
Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	666,492	10,965,674
ҚРҰБ ноталары	4,441,007	-
Мемлекеттік және муниципалдық облигациялардың жиынтығы	5,107,499	10,965,674
Үлестік құралдардағы инвестициялар		
- Корпоративтік акциялар	14,549	14,198
	5,122,048	10,979,872
«РЕПО» мәмілелері бойынша кепілмен ауыртпалық салынғандар		
- Мемлекеттік және муниципалдық облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің		
Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	4,287,242	-
ҚРҰБ ноталары	526,362	-
Мемлекеттік және муниципалдық облигациялардың жиынтығы	4,813,604	-
	9,935,652	10,979,872

15 Банктерге берілген кредиттер мен аванстар

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
РФОБ-тағы міндетті резерв	168,002	323,523
Мерзімді депозиттер		
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	580,990	507,944
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	7,296,944	1,260
- кредит рейтингісі берілмеген	1,594,539	2,089,646
Мерзімді кредиттер мен депозиттердің барлығы	9,472,473	2,598,850
Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың жиынтығы	9,640,475	2,922,373

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

2014 жылғы 30 қыркүйектегі 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 қыркүйектегі жағдай бойынша Топта кредиттері мен аванстары капиталдың 10% астамын құрайтын 1 банк бар (2013 жылы: болған жоқ). Аталған банктің қалдықтардың жиынтық көлемі 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 7,295,634 мың теңге.

(ә) РФОБ-тағы міндетті резерв

Ресей Федерациясының заңнама талаптарына сәйкес Топтың еншілес кәсіпорны белгіленген міндетті резервті ұстап тұруға міндетті. Міндетті резервтік депозит РФОБ талаптарына сәйкес есептелген пайызсыз депозитті білдіреді және осындай қаражатты қолдану шектелген.

16 Клиенттерге берілген кредиттер

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	259,699,978	193,915,808
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	32,279,121	35,784,153
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	291,979,099	229,699,961
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	147,703,611	127,099,793
Автомобиль сатып алуға кредиттер	128,401,836	76,369,442
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	16,201,512	16,664,846
Ипотекалық кредиттер	15,491,592	17,943,436
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	36,527	171,172
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттер	-	150,894
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	307,835,078	238,399,583
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	599,814,177	468,099,544
Құнсыздануға арналған резерв	(43,481,358)	(35,570,458)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер	556,332,819	432,529,086

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз 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	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	1,043,304	6,893,317	7,936,621
Есептен шығару	(405,581)	(422,271)	(827,852)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	581,929	220,202	802,131
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	15,065,339	28,416,019	43,481,358

Төмендегі кестеде 2013 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз 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	13,585,773	15,291,234	28,877,007
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	958,559	5,543,533	6,502,092
Қалпына келтіру/(есептен шығару)	49,753	(371,471)	(321,718)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	74,487	46,277	120,764
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	14,668,572	20,509,573	35,178,145

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 30 қыркүйектегі 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	259,699,978	(11,766,733)	247,933,245
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	32,279,121	(3,298,606)	28,980,515
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	147,703,611	(19,236,327)	128,467,284
Автомобиль сатып алуға кредиттер	128,401,836	(1,222,205)	127,179,631
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	16,201,512	(5,296,077)	10,905,435
Ипотекалық кредиттер	15,491,592	(2,661,410)	12,830,182
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	36,527	-	36,527
Кезең аяғындағы жағдай бойынша клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	599,814,177	(43,481,358)	556,332,819

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 клиенттеріне берілген кредиттер	150,894	(597)	150,297
Кезең аяғындағы жағдай бойынша клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы**

Кестеде бұдан әрі 2014 жылғы 30 қыркүйектегі 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	235,878,880	(2,953,053)	232,925,827	1.25
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:				
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	4,091,210	(13,092)	4,078,118	0.32
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	558,862	(1,788)	557,074	0.32
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	573,311	(1,835)	571,476	0.32
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	241,102,263	(2,969,768)	238,132,495	1.23
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:				
- мерзімі кешіктірілмегендер	5,234,377	(3,209,637)	2,024,740	61.32
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	5,155,838	(233,559)	4,922,279	4.53
- 90 күннен асатын, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	2,214,132	(2,066,921)	147,211	93.35
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	5,993,368	(3,286,848)	2,706,520	54.84
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	18,597,715	(8,796,965)	9,800,750	47.30
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	259,699,978	(11,766,733)	247,933,245	4.53
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	21,702,210	(171,022)	21,531,188	0.79
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:				
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	684,849	(2,192)	682,657	0.32
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	102,279	(327)	101,952	0.32
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	534,539	(1,711)	532,828	0.32
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,091,230	(3,492)	1,087,738	0.32
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	315,657	(4,785)	310,872	1.52
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	24,430,764	(183,529)	24,247,235	0.75
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:				
- мерзімі кешіктірілмегендер	2,619,525	(143,418)	2,476,107	5.47
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	269,681	(27,993)	241,688	10.38
- 90 күннен асатын, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	398,177	(279,434)	118,743	70.18
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	4,560,974	(2,664,232)	1,896,742	58.41
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	7,848,357	(3,115,077)	4,733,280	39.69
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	32,279,121	(3,298,606)	28,980,515	10.22
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	291,979,099	(15,065,339)	276,913,760	5.16

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(a) 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				
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар				
- мерзімі кешіктірілмегендер	108,157,231	(906,577)	107,250,654	0.84
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	6,588,605	(99,557)	6,489,048	1.51
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,756,166	(166,677)	3,589,489	4.44
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,069,413	(1,636,876)	2,432,537	40.22
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	8,018,715	(4,026,729)	3,991,986	50.22
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	17,113,481	(12,399,911)	4,713,570	72.46
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздардың барлығы	147,703,611	(19,236,327)	128,467,284	13.02
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	118,937,218	(156,590)	118,780,628	0.13
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	3,269,574	(13,282)	3,256,292	0.41
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,897,471	(25,388)	1,872,083	1.34
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,388,184	(82,426)	1,305,758	5.94
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,445,371	(229,137)	1,216,234	15.85
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	1,464,018	(715,382)	748,636	48.86
Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы	128,401,836	(1,222,205)	127,179,631	0.95
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	7,525,764	(147,390)	7,378,374	1.96
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	189,284	(11,028)	178,256	5.83
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	91,004	(27,535)	63,469	30.26
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	228,405	(46,522)	181,883	20.37
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,477,427	(728,783)	748,644	49.33
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	6,689,628	(4,334,819)	2,354,809	64.80
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттердің барлығы	16,201,512	(5,296,077)	10,905,435	32.69
Ипотекалық кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	8,016,188	(293,630)	7,722,558	3.66
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	1,511,207	(8,423)	1,502,784	0.56
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	473,061	(34,076)	438,985	7.20
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	531,111	(34,557)	496,554	6.51
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	680,786	(22,407)	658,379	3.29
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	4,279,239	(2,268,317)	2,010,922	53.01
Ипотекалық кредиттердің барлығы	15,491,592	(2,661,410)	12,830,182	17.18
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	36,527	-	36,527	-
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	36,527	-	36,527	-
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	307,835,078	(28,416,019)	279,419,059	9.23
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	599,814,177	(43,481,358)	556,332,819	7.25

16 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 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 барлығы	<u>176,503,190</u>	<u>(2,459,897)</u>	<u>174,043,293</u>	<u>1.39</u>
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	<u>17,412,618</u>	<u>(8,179,366)</u>	<u>9,233,252</u>	<u>46.97</u>
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	<u>193,915,808</u>	<u>(10,639,263)</u>	<u>183,276,545</u>	<u>5.49</u>
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 барлығы	<u>28,345,036</u>	<u>(130,083)</u>	<u>28,214,953</u>	<u>0.46</u>
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, бірақ 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 барлығы	<u>7,439,117</u>	<u>(3,076,341)</u>	<u>4,362,776</u>	<u>41.35</u>
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	<u>35,784,153</u>	<u>(3,206,424)</u>	<u>32,577,729</u>	<u>8.96</u>
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	<u>229,699,961</u>	<u>(13,845,687)</u>	<u>215,854,274</u>	<u>6.03</u>

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(a) 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				
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар				
- мерзімі кешіктірілмегендер	100,481,680	(858,552)	99,623,128	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	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307	10.78
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	72,403,428	(90,359)	72,313,069	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	494,662	(119,074)	375,588	24.07
- 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	76,369,442	(709,679)	75,659,763	0.93
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
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер				
- 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
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы клиентам	238,399,583	(21,724,771)	216,674,812	9.11
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086	7.60

16 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 0.79-1.25% 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 қыркүйектегі жағдай бойынша 2,769,138 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2013 жылы: 2,158,543 мың теңгеге төмен/жоғары).

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

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

(ii) Жеке клиенттерге берілген кредиттер

Топ 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 етуден түскен түсімді алудың 12 айға кешіктірілуі.

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 қыркүйектегі жағдайға сәйкес 8,382,572 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2013 жылы: 6,500,244 мың теңгеге төмен/жоғары).

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**(б) Қамтамасыз етуді талдау****(і) 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 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық құны	Қамтамасыз	Қамтамасыз	Әділ құны анықталмаған
		етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	61,080,700	-	-	61,080,700
Жылжымайтын мүлік	56,066,149	49,193,752	6,872,397	-
Сақтандыру	25,846,104	-	-	25,846,104
Астық	23,172,702	23,172,702	-	-
Кепілдіктер	11,655,609	-	-	11,655,609
Құрал-жабдық	10,592,348	8,446,222	2,146,126	-
Көлік құралдары	8,017,269	7,333,101	684,168	-
Жер қойнауын пайдалану құқығы	6,730,889	6,730,889	-	-
Аяқталмаған құрылыс	3,015,559	3,015,559	-	-
Айналымдағы тауарлар	1,289,144	403,520	885,624	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	949,654	-	949,654	-
Басқа қамтамасыз ету	2,297,656	2,297,656	-	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	51,665,947	-	-	51,665,947
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	262,379,730	100,593,401	11,537,969	150,248,360
Құнсызданған немесе мерзімі кешіктірілген кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	9,948,642	5,504,435	4,444,207	-
Кепілдіктер	1,272,920	-	-	1,272,920
Құрал-жабдық	977,840	905,217	72,623	-
Көлік құралдары	184,701	184,056	645	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	143,081	-	-	143,081
Айналымдағы тауарлар	4,497	-	4,497	-
Басқа қамтамасыз ету	3,847	-	3,847	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	1,998,502	-	-	1,998,502
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің барлығы	14,534,030	6,593,708	4,525,819	3,414,503
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	276,913,760	107,187,109	16,063,788	153,662,863

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**(б) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы****(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**

2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге	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
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	48,467,604	35,463,008	13,004,596	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	32,941,117	-	-	32,941,117
Сақтандыру	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	-	-
Басқа қамтамасыз ету	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	29,102,129	-	-	29,102,129
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	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	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	1,792,788	-	-	1,792,788
Сақтандыру	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	2,321,066	-	-	2,321,066
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің барлығы	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

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**(б) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы***Алынған қамтамасыз ету*

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

Топ, 2014 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде жеке клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамтамасыз етуді меншігіне алу арқылы белгілі активтер алды. 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдайға сәйкес мұндай активтердің баланстық құны 11,662 мың теңгені құрады (2013 жылы: болған жоқ), мұндай активтер мүлікпен ұсынылған. Топтың 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 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Көтерме сауда	98,991,263	71,216,439
Құрылыс	43,906,483	28,950,432
Көлік	34,632,798	14,587,091
Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	30,932,603	33,685,073
Өнеркәсіптік өндіріс	18,531,112	11,250,637
Тау-кен өнеркәсібі/металлургия	12,953,607	13,751,948
Қызметтер	11,889,004	12,250,035
Бөлшек сауда	11,687,914	13,081,639
Жалдау, прокат және лизинг	9,899,957	6,585,798
Тағам өнімдерін өндіру	5,566,434	5,962,130
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	2,209,447	1,942,913
Қаржылық делдалдық	2,049,750	3,073,755
Электр қуатын өндіру және беру	1,497,745	3,574,595
Машина жасау	725,153	848,764
Ойын-сауық саласы	602,413	584,241
Жылжымайтын мүлік	342,205	1,336,098
Баспа қызметі	303,829	396,656
Зерттеу қызметі	282,240	841,442
Басқалар	4,975,142	5,780,275
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	147,703,611	127,099,793
Автомобиль сатып алуға кредиттер	128,401,836	76,369,442
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	16,201,512	16,664,846
Ипотекалық кредиттер	15,491,592	17,943,436
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	36,527	171,172
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттер	-	150,894
	599,814,177	468,099,544
Құнсыздануға арналған резерв	(43,481,358)	(35,570,458)
	556,332,819	432,529,086

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**(г) Клиенттерге берілген кредиттердің шоғырлануы**

Топтың 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдайға сәйкес 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 қыркүйектегі жағдайға сәйкес 104,532,688 мың теңгені (2013 жылы: 56,119,420 мың теңге) құрайды.

17 Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Топтың меншігінде болып табылатындар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері ҚРҰБ ноталары	5,298,930 2,731,498	14,074,495 -
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	8,030,428	14,074,495
Корпоративтік облигациялар		
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	44,080	-
Корпоративтік облигациялардың барлығы	44,080	-
	8,074,508	14,074,495
«РЕПО» мәмілелері бойынша кепілдегілер		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері ҚРҰБ ноталары	10,890,666 15,223,420	9,387,811 -
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	26,114,086	9,387,811
Корпоративтік облигациялар		
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	2,642,899	-
Корпоративтік облигациялардың барлығы	2,642,899	-
	28,756,985	9,387,811
	36,831,493	23,462,306

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

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

18 Басқа активтер

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Қатысуды жалғастыру активі	6,557,959	4,235,721
Аккредитивтер бойынша дебиторлар	4,828,956	3,265,562
Есептелген комиссиялық кірістер	1,367,802	1,158,797
Сақтандыру шарттары бойынша дебиторлық берешек	1,206,550	174,710
Қарыз операциялары бойынша дебиторлар	861,104	852,089
Пластиклық карталармен жүргізілетін операциялар бойынша есеп айырысулар	834,145	525,003
Басқалар	888,003	751,683
Құнсыздануға арналған резерв	(571,334)	(548,429)
Басқа қаржы активтерінің барлығы	15,973,185	10,415,136
Күрделі шығындар бойынша аванстар	2,144,354	2,416,402
Алын ала төлемдер	1,861,583	130,487
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала төлемдер	620,603	221,916
Шикізат және материалдар	211,595	201,075
Басқалар	25,488	25,880
Басқа қаржылық емес активтердің барлығы	4,863,623	2,995,760
Басқа активтердің барлығы	20,836,808	13,410,896

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қатысуды жалғастырудан түскен 6,557,959 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 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мерзімді депозиттер	7,839,844	13,458,364
«Востро» түріндегі шоттар	678,815	658,269
	8,518,659	14,116,633

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топта шоттары мен депозиттері капиталдың 10% астамын құрайтын банктері жоқ (2013 жылы: болған жоқ).

20 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Талап етілгенге дейінгі ағымдағы шоттар мен депозиттер		
- Жеке клиенттер	15,400,041	15,210,807
- Корпоративтік клиенттер	65,857,994	50,526,171
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	152,706,488	125,445,122
- Корпоративтік клиенттер	273,570,731	213,491,686
	507,535,254	404,673,786

20 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері, жалғасы

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың клиенттерінің жалпы сомасы 2,850,261 мың теңге (2013 жылы: 3,095,332 мың теңге) депозиттері Топтың ұсынған кредиттері мен мойындалмаған кредит құралдары бойынша міндеттемелерді орындаудың қамтамасыз етуі болып табылады.

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың шоттары мен депозиттері капиталдың 10% астамын құрайтын 10 клиенті бар (2013 жылы: 11 клиент). Көрсетілген клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтарының сомасы 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 197,269,200 мың теңгені құрайды (2013 жылы: 137,200,872 мың теңге).

21 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	29,584,449	31,820,649
(Дисконт)/сыйлықақы	(207,478)	124,195
Есептелген сыйақы	1,259,074	841,512
	30,636,045	32,786,356

2014 жылғы 30 қыркүйектегі және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша айналымдағы облигациялар эмиссиялары бойынша ақпарат төменде берілген:

					Баланстық құны	
	Шығары- лымды тіркеу күн	Өтеу күні	Купонды мөлшер- леме	Тиімді сыйақы мөлшер- лемесі	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттел- меген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Бесінші эмиссия облигациялары	09-шілде- 08 ж.	01-қырк- 23 ж.	инфляция +1%	9.43%	7,493,329	7,595,067
Жетінші эмиссия облигациялары	24-қырк- 08 ж.	21-қаңт- 19 ж.	инфляция +1%	7.89%	1,394,096	1,404,906
Тоғызыншы эмиссия облигациялары	15-қазан- 08 ж.	15-қазан- 15 ж.	13.00%	9.94%	21,748,620	21,484,606
Оныншы эмиссия облигациялары	13-шілде- 11 ж.	13-шілде- 14 ж.	7.00%	7.60%	-	2,301,777
					30,636,045	32,786,356

22 Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	29,984,550	40,000,000
Дисконт	(4,462,813)	(4,959,365)
Есептелген сыйақы	726,960	628,653
	26,248,697	35,669,288

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

22 Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

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

	Шығарылымды тіркеу күні	Өтеу күні	Купонды мөлшер-леме	Тиімді сыйақы мөлшер-лемесі	Баланстық құны	
					2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Төртінші эмиссия облигациялары	29-маусым-07 ж.	04-қырк-14 ж.	инфляция +1%	11.34%	-	9,938,138
Алтыншы эмиссия облигациялары	04-тамыз-08 ж.	01-қырк-15 ж.	11.00%	10.96%	5,045,290	5,183,652
Сегізінші эмиссия облигациялары	15-қазан-08 ж.	15-қазан-23 ж.	инфляция +1%	12.15%	11,253,237	10,832,008
Он бірінші эмиссия облигациялары	20-қараша-12 ж.	26-желт-19 ж.	8.00%	8.64%	9,937,705	9,715,490
Он үшінші эмиссия облигациялары	26-қараша-13 ж.	10-қаңт-24 ж.	9.00%	12.49%	12,465	-
					26,248,697	35,669,288

23 Басқа да тартылған қаражат

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мемлекеттік қаржы институттарының кредиттері	31,801,600	17,783,211
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің кредиттері	1,349,145	1,344,023
Банктік кредиттер	168,769	2,283,115
	33,319,514	21,410,349

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша басқа тартылған қаражатты өтеу талаптары келесі кестеде келтірілген:

	Валюта-сы	Тиімді сыйақы мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық құны мың теңге
«Даму» шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ	Теңге	2,00-8,62%	2015-2034	17,993,541
«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ	Теңге	3,00-3,41%	2014-2021	13,808,059
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	971,654
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	АҚШ долл.	Либор +1%	2024-2025	377,491
Шетел банктері	АҚШ долл.	4.46%	2015	168,769
				33,319,514

23 Басқа да тартылған қаражат, жалғасы

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

	Валюта-сы	Тиімді сыйақы 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
Шетел банктері	долл.	4.00-4.53%	2014	2,143,749
				21,410,349

24 Басқа міндеттемелер

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Қатысуды жалғастырудағы міндеттемелері	5,664,902	3,905,380
Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер	3,997,798	4,070,655
Пластиклық карталар бойынша төлемдер	731,348	281,062
Кредит беру операциялары бойынша қарыз алушылар алдындағы кредиторлық берешек	576,712	233,836
Есептелген әкімшілік шығыстар	383,421	342,707
Депозиттерді міндетті сақтандыру қорына төлемдер	186,142	153,528
Сақтандыру компаниясының алдындағы берешек	173,667	135,315
Күрделі шығындар бойынша кредиторлық берешек	22,794	257,152
Басқа қаржылық міндеттемелер	929,695	517,039
Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы	12,666,479	9,896,674
Төленуі тиіс басқа да салықтар	855,375	327,518
Демалыстар бойынша резерв	618,432	554,191
Алдағы кезеңдердің табыстары	317,996	390,787
Қызметкерлердің алдындағы кредиторлық берешек	310,979	924,031
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	310	2,326
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	2,103,092	2,198,853
Басқа міндеттемелердің барлығы	14,769,571	12,095,527

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 қыркүйектегі және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған және айналымдағы акционерлік капитал толық төленген келесі қарапайым акциялардан тұрады:

	2014 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) Акциялар	2013 ж. 31 желтоқсанда 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 (2013 жылғы 30 қыркүйек: 2,000,129 мың теңге немесе бір акция үшін 123,38) және 2014 жылғы мамырда төленді (2013 жылғы 30 қыркүйек: 2013 жылғы мамырда-тамызда).

(б) Акцияның баланстық құны

Қазақстан Қор биржасының листинг ережелеріне сәйкес Топ шоғырландырылған қаржылық есептілікте акцияның баланстық құнының көлемін көрсетуі тиіс. Акцияның баланстық құны ұйымның төлеген ақша қаражатын немесе ақша қаражатының баламаларын өтеу және/немесе экономикалық пайда алу мақсатында үшінші тараптарға сата алмайтын материалдық емес активтерін шегеріп, таза активтерді айналымдағы қарапайым акциялардың санына бөлу арқылы есептеледі. 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша акцияның баланстық құны 3,798.44 теңгені құрады (2013 жылы: 3,442.23 теңге).

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. Топтың әлеуетті тоғытылған қарапайым акциялары жоқ.

	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза пайда	8,190,527	8,714,554
Қарапайым акциялардың орташа өлшенген саны	16,211,133	16,211,133
Қарапайым акциялардан түскен пайда, теңгеде	505.24	537.57

27 Кредит сипатындағы шартты міндеттемелер

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

Топ 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.

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

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 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Шартқа сәйкес сома		
Кредиттер және кредит желілерін беру міндеттемелері	37,775,634	48,598,277
Кепілдіктер	22,954,978	19,233,613
Аккредитивтер	5,872,353	5,944,911
	66,602,965	73,776,801

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.

Топтың 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша оның алдындағы кредит сипатындағы шартты міндеттемелері кредит сипатындағы жалпы шартты міндеттемелердің 10%-нан асатын 1 клиент бар (2013 жылы: 1 клиент). 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша осы міндеттемелердің көлемі 8,731,200 мың теңгені құрады (2013 жылы: 7,394,880 мың теңге).