

«Еуразиялық банк» АҚ

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

(Мемлекеттік тілге орыс тіліндегі түпнұсқадан
аударылды)

Мазмұны

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

«Еуразиялық банк» АҚ
 2014 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз және үш ай үшін пайда немесе залал және басқа жиынтық
 кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп

		2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін Ес- керт- пе (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
Пайыздық кірістер	4	58,622,446	48,554,395	21,852,698	17,639,710
Пайыздық шығыстар	4	(28,070,761)	(21,154,267)	(9,824,346)	(7,315,807)
Таза пайыздық кіріс		30,551,685	27,400,128	12,028,352	10,323,903
Комиссиялық кірістер	5	8,355,222	8,847,055	3,489,257	2,764,873
Комиссиялық шығыстар	6	(1,818,271)	(1,245,887)	(660,122)	(503,316)
Таза комиссиялық кіріс		6,536,951	7,601,168	2,829,135	2,261,557
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза залал		(261,670)	(76,433)	(263,948)	(104,692)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза кіріс	7	2,901,413	1,587,762	1,111,965	491,046
Сағуға 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		(61,274)	(90,848)	(181,571)	(48,612)
Операциялық кіріс		39,969,846	36,421,487	15,809,977	12,923,186
Құнсыздану залалдары	8	(7,895,860)	(6,462,052)	(1,757,469)	(2,745,648)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	9	(11,932,624)	(10,895,603)	(3,930,690)	(3,801,322)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	10	(9,879,780)	(8,043,693)	(3,821,149)	(3,294,692)
Салық салынғанға дейінгі пайда		10,261,582	11,020,139	6,300,669	3,081,524
Табыс салығы бойынша шығыс	11	(2,327,398)	(2,513,080)	(1,417,593)	(676,257)
Кезең ішіндегі пайда		7,934,184	8,507,059	4,883,076	2,405,267

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

«Еуразиялық банк» АҚ

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

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
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы:</i>	<u>23,784</u>	<u>95,848</u>	<u>(4,622)</u>	<u>14,018</u>
Табыс салығын шығарып тастағандағы кезең ішіндегі барлық басқа жиынтық кіріс	23,784	95,848	(4,622)	14,018
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс	<u>7,957,968</u>	<u>8,602,907</u>	<u>4,878,454</u>	<u>2,419,285</u>
Қарапайым акциялардан түскен пайда, теңгеде	26 489.43	524.77	301.22	148.37

М. Эгглтон
Басқарма төрағасы

Л.Н. Нелина
Бас бухгалтер

Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын, аталған шоғырландырылмаған 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	59,366,511	81,014,159
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары		2,812	-
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	13	9,935,652	10,979,872
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	14	9,472,473	2,598,850
Клиенттерге берілген кредиттер	15	549,129,459	426,513,718
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	16	36,831,493	23,462,306
Еншілес кәсіпорындағы инвестициялар	17	5,607,853	5,607,853
Ағымдағы салық активі		1,356,558	1,271,228
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер		21,450,966	19,465,126
Басқа да активтер	18	20,791,982	13,356,178
Активтердің жиынтығы		713,945,759	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	7,387,710	12,608,055
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек		31,114,234	8,803,285
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	20	504,159,896	401,781,105
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	21	30,636,045	32,910,768
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		1,234,253	253,098
Басқа да міндеттемелер	24	14,620,601	12,064,207
Міндеттемелердің жиынтығы		648,720,950	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		(27,869)	(51,653)
Бөлінбеген пайда		18,148,683	11,714,515
Капиталдың жиынтығы		65,224,809	58,766,857
Капиталдың және міндеттемелердің барлығы		713,945,759	584,269,290

Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп, оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған 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	51,356,568	43,682,331
Пайыздық шығыстар	(26,277,072)	(18,384,734)
Комиссиялық кірістер	8,146,217	8,944,557
Комиссиялық шығыстар	(1,818,271)	(1,245,887)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза (төлемдер)/түсімдер	(266,760)	36,862
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер	2,649,662	1,792,558
Басқа да төлемдер	(62,924)	(91,976)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(12,292,682)	(10,397,613)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(7,838,062)	(6,357,728)
Операциялық активтердің (ұлғаюы)/азаюы		
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	(6,800,424)	932,649
Клиенттерге берілген кредиттер	(134,736,970)	(75,595,809)
Басқа да активтер	(5,288,422)	(4,750,191)
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	(5,343,330)	(15,779,731)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	22,294,012	-
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	101,332,756	85,767,623
Басқа да міндеттемелер	1,237,423	1,551,299
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызмет(ке қолданған)/тен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	(13,708,279)	10,104,210
Төленген табыс салығы	(1,431,573)	(1,505,081)
Операциялық қызметтер(ге қолданатын)/ден түсетін ақша қаражатының түсімі	(15,139,852)	8,599,129
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	7,000,000
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сатып алу	(4,605,649)	(3,307,751)
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сату	242,608	8,662
Күрделі шығындар	37,690	(951,223)
Инвестициялық қызметтерге қолданатын ақша қаражатының түсімі	(16,538,521)	(8,532,357)

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп, оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған 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	(132,865)	(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	(2,167,586)	6,954,802
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза (азаюы)/ұлғаюы	(33,845,959)	7,021,574
Валюталық бағамдардың өзгеруінің ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	12,198,311	680,273
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)	59,366,511	60,652,256

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған 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 қаржы активтерін 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
Жалпы жиынтық кіріс						
Кезең ішіндегі таза пайда	-	-	-	-	8,507,059	8,507,059
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
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы:</i>	-	-	-	95,848	-	95,848
Барлық басқа жиынтық кіріс	-	-	-	95,848	-	95,848
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс	-	-	-	95,848	8,507,059	8,602,907
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	2,025,632	8,234,923	(18,410)	14,039,858	54,392,210

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп, оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған 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	Бөлінбеген пайда	Жиынтығы
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
Жалпы жиынтық кіріс							
Кезең ішіндегі таза пайда	-	-	-	-	-	7,934,184	7,934,184
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
<i>Жіктелген немесе жіктеу барысында пайда немесе зиян құрамында болуы мүмкін баптардың барлығы:</i>	-	-	-	-	23,784	-	23,784
Барлық басқа жиынтық кіріс	-	-	-	-	23,784	-	23,784
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс	-	-	-	-	23,784	7,934,184	7,957,968
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	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(27,869)	18,148,683	65,224,809

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

1 Негізгі 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 қыркүйектегі жағдай бойынша Банктің Қазақстан аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 20 өңірлік филиалы (2013 жылы 31 желтоқсанда: 20) мен 146 есеп айырысу-кассалық бөлімшесі (2013 жылы 31 желтоқсанда: 143) бар.

Банктің бас офисінің заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Қонаев к-сі, 56. Банктің 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 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

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» №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 кезендердегі мәліметтерді беру-жіктеу тәртібінің өзгерісі, жалғасы

2013 жылғы 30 қыркүйектегі аяқталған тоғыз ай үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған 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 Банктің шоғырландырылмаған қаржы жағдайының барынша айқын көрінісін қамтамасыз етеді деп есептейді. Қайта жіктеудің тиісті көрсеткіштерге әсері төмендегідей көрсетілуі мүмкін:

мың теңге	Жіктеуге сәйкес	Жіктеудің ықпалы	Өткен кезендегі есептілікке сәйкес
2013 жылы 30 қыркүйекте аяқталған кезең үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есеп			
Міндетті резерв	-	3,746,419	(3,746,419)
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	10,104,210	3,746,419	6,357,791
Операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	8,599,129	3,746,419	4,852,710
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза көбеюі	7,021,574	3,746,419	3,275,155
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламалары	52,950,409	4,702,477	48,247,932
Кезең аяғындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламалары	60,652,256	8,448,896	52,203,360

Жоғарыда көрсетілген жіктеулер Банктің қаржылық нәтижелеріне немесе капиталына ықпал етпейді.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері

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

2014 жылғы 1 қаңтардан бастап ХҚЕС-ке бірқатар жаңа стандарттар мен түзетулер күшіне енді және Банк оларды көрсетілген күннен бастап қолданды. Бұл өзгерістер шоғырландырылмаған 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	57,498,709	47,574,101
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	592,754	604,876
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	325,278	243,890
Банктегі шоттар мен депозитте	178,552	88,564
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	27,153	31,419
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	11,545
	58,622,446	48,554,395
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(20,516,530)	(15,181,592)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(2,736,688)	(1,881,587)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(2,219,268)	(2,263,826)
Басқа да тартылған қаражат	(1,031,709)	(1,193,317)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(791,552)	(100,129)
Банктердің шоттары мен депозиттері	(775,014)	(533,816)
	(28,070,761)	(21,154,267)
	30,551,685	27,400,128

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	970,492	922,139
Ақша қаражатын алу	778,477	687,872
Төлем карталарына қызмет көрсету	513,797	405,923
Кепілдіктер мен аккредитивтерді шығару	398,328	413,260
Инкассация қызметтері	37,453	33,925
Кастодиандық қызметтер	15,298	41,235
Басқалар	211,984	161,762
	8,355,222	8,847,055

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	238,180	288,462
Төлем карталарына қызмет көрсету	10,004	65,410
Кастодиандық қызметтер	4,289	11,261
Басқалар	11,645	7,284
	1,818,271	1,245,887

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	2,341,695	1,660,128
Таза бағам айырмасы	559,718	(72,366)
	2,901,413	1,587,762

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 (15-Ескертпе)	7,888,379	6,501,953
Шартты міндеттемелерге берілген резерв	30,132	-
Басқа активтер	(22,651)	(39,901)
	7,895,860	6,462,052

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	11,341,798	10,408,808
Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығындар	590,826	486,795
	11,932,624	10,895,603

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)	2,378,851	1,963,550
Байланыс қызметтері мен ақпараттық қызметтер	1,261,767	805,197
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	1,181,943	971,637
Жарнама және маркетинг	943,505	757,498
Табыс салығынан басқа салықтар	761,583	718,014
Автокредиттерді сақтандыру	706,138	545,540
Күзет	599,686	504,684
Иссапар шығыстары	234,642	217,131
Жөндеу және қызмет көрсету	221,080	255,494
Кәсіби қызметтер	212,828	171,434
Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтың қызметтері	210,554	178,069
Инкассация қызметтері	138,983	86,531
Сақтандыру	81,145	108,022
Төлем карталарын шығару	57,986	37,506
Көлік шығыстары	50,264	43,178
Кредиттерге қызмет көрсету	25,641	137,396
Оқыту	22,701	10,063
Кеңсе тауарлары	16,620	57,210
Өкілдік шығыстар	8,624	8,672
Басқалар	765,239	466,867
	9,879,780	8,043,693

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	2,598,459	1,825,469
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар		
Уақытша айырмалардың туындауы мен қайта қалпына келуі	(271,061)	687,611
Табыс салығы бойынша шығыстар жиынтығы	2,327,398	2,513,080

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	27,433,139	20,070,329
ҚРҰБ-дағы «Ностро» түріндегі шоттары	26,197,767	30,034,554
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттары		
- «АА-»-дан «АА+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	235	50,422
- «А-»-дан «А+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	4,580,815	25,969,480
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	1,117	282,380
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	1,050,306	582,973
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	-	23,069
- кредит рейтингісі берілмеген	103,132	41,236
Өзге банктердегі «Ностро» түріндегі шоттарының жиынтығы	5,735,605	26,949,560
Өзге банктердегі мерзімді депозиттер		
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	-	2,418,731
- кредит рейтингісі берілмеген	-	1,540,985
Өзге банктердегі мерзімді депозиттердің жиынтығы	-	3,959,716
Ақша қаражаты мен оның баламаларының жиынтығы	59,366,511	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 қыркүйектегі жағдай бойынша Банктің 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 Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері

	2014 ж. 30 қыркүйек (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	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		
Кірістілігі белгіленген борыштық құралдар мен басқа құралдар		
- 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

14 Банктерге берілген кредиттер мен аванстар

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мерзімді депозиттер		
- «BB-»-дан «BB+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	580,990	507,944
- «B+»-дан төмен кредит рейтингісімен	7,296,944	1,260
- кредит рейтингісі берілмеген	1,594,539	2,089,646
Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың жиынтығы	9,472,473	2,598,850

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 Банкте 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.

15 Клиенттерге берілген кредиттер

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	253,270,828	188,416,876
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	31,481,741	35,311,935
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	284,752,569	223,728,811
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	147,676,341	127,075,786
Автомобиль сатып алуға кредиттер	128,385,882	76,326,793
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	307,791,854	238,332,927
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	592,544,423	462,061,738
Құнсыздануға арналған резерв	(43,414,964)	(35,548,020)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер	549,129,459	426,513,718

15 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	13,837,554	21,710,466	35,548,020
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	995,446	6,892,933	7,888,379
Есептен шығару	(405,581)	(422,271)	(827,852)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	585,998	220,419	806,417
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	15,013,417	28,401,547	43,414,964

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	13,562,121	15,291,009	28,853,130
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	972,867	5,529,086	6,501,953
Қалпына келтіру/(есептен шығару)	49,753	(371,471)	(321,718)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	75,380	46,491	121,871
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	14,660,121	20,495,115	35,155,236

15 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	253,270,828	(11,753,875)	241,516,953
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	31,481,741	(3,259,542)	28,222,199
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	147,676,341	(19,235,979)	128,440,362
Автомобиль сатып алуға кредиттер	128,385,882	(1,208,081)	127,177,801
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	592,544,423	(43,414,964)	549,129,459

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			
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	127,075,786	(13,701,486)	113,374,300
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
Кезең аяғындағы жағдай бойынша 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 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	229,449,730	(2,940,195)	226,509,535	1.28
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	234,673,113	(2,956,910)	231,716,203	1.26
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	253,270,828	(11,753,875)	241,516,953	4.64
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер:				
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	20,942,372	(169,500)	20,772,872	0.81
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	23,670,926	(182,007)	23,488,919	0.77
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	366,769	(248,026)	118,743	67.62
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	4,554,840	(2,658,098)	1,896,742	58.36
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	7,810,815	(3,077,535)	4,733,280	39.40
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	31,481,741	(3,259,542)	28,222,199	10.35
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	284,752,569	(15,013,417)	269,739,152	5.27

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				
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар				
- мерзімі кешіктірілмегендер	108,130,255	(906,523)	107,223,732	0.84
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	6,588,605	(99,557)	6,489,048	1.51
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,755,872	(166,383)	3,589,489	4.43
- 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	147,676,341	(19,235,979)	128,440,362	13.03
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	118,935,384	(156,586)	118,778,798	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	1,449,898	(701,262)	748,636	48.37
Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы	128,385,882	(1,208,081)	127,177,801	0.94
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	307,791,854	(28,401,547)	279,390,307	9.23
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	592,544,423	(43,414,964)	549,129,459	7.33

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 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	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 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	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				
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
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	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
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	238,332,927	(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.

Банк 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 0.81-1.28% 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 сәтіне келтірілген таза көлемі плюс/минус бір пайызға өзгергенде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервінің мөлшері 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 2,697,392 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2013 жылы: 2,098,913 мың теңгеге төмен/жоғары).

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

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

(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 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 8,381,709 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 қыркүйек (аудиттелмеген) 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 анықталма- ған
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	61,080,700	-	-	61,080,700
Жылжымайтын мүлік	50,895,704	44,023,307	6,872,397	-
Сақтандыру	25,846,104	-	-	25,846,104
Астық	23,172,702	23,172,702	-	-
Құрал-жабдық	10,592,348	8,446,222	2,146,126	-
Кепілдіктер	10,221,621	-	-	10,221,621
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	-	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	949,654	-	949,654	-
Айналымдағы тауарлар	718,969	403,520	315,449	-
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	255,205,122	95,422,956	10,967,794	148,814,372
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	269,739,152	102,016,664	15,493,613	152,228,875

15 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
Құнсыздандудың 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	-
Кепілдіктер	197,485	-	-	197,485
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	27,992,373	-	-	27,992,373
Құнсыздандудың 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 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. Банктің саясаты бұл активтерді мүмкіндігінше тезірек сатуға бағытталған.

Банк, 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. 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 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Көтерме сауда	84,493,899	67,336,115
Көлік	45,237,149	14,587,091
Құрылыс	42,442,843	27,739,290
Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	40,658,865	33,448,588
Тау-кен өнеркәсібі/металлургия	14,850,131	13,751,948
Бөлшек сауда	14,132,095	12,632,172
Өнеркәсіптік өндіріс	14,070,761	11,250,637
Қызметтер	11,794,458	12,250,035
Жалдау, прокат және лизинг	6,000,367	5,930,612
Қаржылық делдалдық	2,049,750	2,414,703
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	1,606,553	1,705,085
Электр қуатын өндіру және беру	1,376,652	3,401,557
Ойын-сауық саласы	602,413	584,241
Жылжымайтын мүлік	342,205	1,336,098
Баспа қызметі	303,829	396,656
Зерттеу қызметі	282,240	3,407,717
Тағам өнімдерін өндіру	67,150	5,962,130
Басқа	4,441,209	5,594,136
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	147,676,341	127,075,786
Автомобиль сатып алуға кредиттер	128,385,882	76,326,793
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
	592,544,423	462,061,738
Құнсыздануға арналған резерв	(43,414,964)	(35,548,020)
	549,129,459	426,513,718

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(г) Клиенттерге берілген кредиттердің шоғырлануы

Банктің 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.

16 Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Банктің меншігінде болып табылатындар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	5,298,930	14,074,495
ҚРҰБ ноталары	2,731,498	-
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	10,890,666	9,387,811
ҚРҰБ ноталары	15,223,420	-
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).

17 Еншілес кәсіпорынға инвестициялар

2014 жылғы 30 қыркүйектегі 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 қыркүйек	Баланстық құны	
				Қатысу үлесінің қатынасы, % 2014 ж. 30 қыркүйек	Қатысу үлесінің қатынасы, % 2013 ж. 31 желтоқсан
«Еуразиялық банк» ААҚ, Мәскеу	Ресей Федерациясы	Банктік қызмет	99.99	5,607,853	5,607,853
				5,607,853	5,607,853

17 Еншілес кәсіпорынға инвестициялар, жалғасы

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 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
Пластикалық карталармен жүргізілетін операциялар бойынша есеп айырысулар	834,145	525,003
Басқа	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	1,843,132	118,721
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала төлемдер	620,486	205,115
Шикізат және материалдар	210,825	200,804
Басқа қаржылық емес активтердің барлығы	4,818,797	2,941,042
Басқа активтердің барлығы	20,791,982	13,356,178

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	6,697,700	12,182,451
«Востро» түріндегі шоттар	690,010	425,604
	7,387,710	12,608,055

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Банкта 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	15,390,636	15,161,887
- Корпоративтік клиенттер	64,947,315	49,936,199
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	152,482,131	125,059,041
- Корпоративтік клиенттер	271,339,814	211,623,978
	504,159,896	401,781,105

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

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Банктің 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	31,960,649
(Дисконт)/сыйлықақы	(207,478)	105,413
Есептелген сыйақы	1,259,074	844,706
	30,636,045	32,910,768

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

	Шығары- лымды тіркеу күн	Өтеу күні	Купонды мөлшер- леме	Тиімді сыйақы мөлшер- лемесі	Баланстық құны	
					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	7,719,479
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
Онныншы эмиссия облигациялары	13-шілде- 11 ж.	13-шілде- 14 ж.	7.00%	7.60%	-	2,301,777
					30,636,045	32,910,768

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

	Шығары- лымды тіркеу күн	Өтеу күні	Купонды мөлшер- леме	Тиімді сыйақы мөлшер- лемесі	Баланстық құны	
					2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттел- меген) 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

23 Басқа да тартылған қаражат, жалғасы

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

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	АҚШ долл.	Либор +1%	2024-2025	335,006
Шетел банктері	Еуро	6.47%	2014	139,366
Шетел банктері	АҚШ 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
Пластикалық карталармен жүргізілген операциялар 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	793,461	517,039
Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы	12,530,245	9,896,674
Төленуі тиіс басқа да салықтар	854,013	308,311
Демалыстар бойынша резерв	607,359	544,396
Алдағы кезеңдердің табыстары	317,996	390,787
Қызметкерлердің алдындағы кредиторлық берешек	310,979	924,031
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	9	8
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	2,090,356	2,167,533
Басқа міндеттемелердің барлығы	14,620,601	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 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.

25 Акционерлік капитал, жалғасы

(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).

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 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза пайда	7,934,184	8,507,059
Қарапайым акциялардың орташа өлшенген саны	16,211,133	16,211,133
Қарапайым акцияға шаққандағы пайда, теңгеде	489.43	524.77

27 Кредит сипатындағы 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.

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.

27 Кредит сипатындағы шартты міндеттемелер, жалғасы

	2014 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2013 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Шартқа сәйкес сома		
Кредиттер және кредит желілерін беру міндеттемелері	36,060,134	47,006,501
Кепілдіктер	22,417,787	19,233,613
Аккредитивтер	5,872,353	5,944,911
	64,350,274	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 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).