

**«Еуразиялық банк» АҚ**

2015 жылғы 30 қыркүйекте  
аяқталған тоғыз ай үшін  
шоғырландырылған аралық  
қысқартылған қаржылық есептілік  
(аудиттелмеген)

(Мемлекеттік тілге орыс тіліндегі түпнұсқадан  
аударылды)

## Мазмұны

Пайда немесе зиян 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 есептілікке іріктемелі ескертпелер (аудиттелмеген)	10-36

		2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер	4	66,864,259	57,297,542
Пайыздық шығыстар	4	(35,278,032)	(28,165,365)
<b>Таза пайыздық кіріс</b>		<b>31,586,227</b>	<b>29,132,177</b>
Комиссиялық кірістер	5	7,375,961	8,433,964
Комиссиялық шығыстар		(437,986)	(539,109)
<b>Таза комиссиялық кіріс</b>		<b>6,937,975</b>	<b>7,894,855</b>
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда/(зиян)		71,767,545	(276,538)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза (шығыс)/кіріс	6	(71,537,636)	3,122,337
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерімен жүргізілетін операциялардан келген таза пайда/(зиян)		13,324	(356)
Ипотекалық кредиттерді және тұтынушылық несиені сатудан түскен пайда		494,598	621,436
Басқа таза операциялық шығыстар		(129,451)	(276,282)
<b>Операциялық кіріс</b>		<b>39,132,582</b>	<b>40,217,629</b>
Құнсыздану залалдары	7	(11,986,583)	(7,944,102)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	8	(13,293,040)	(12,302,300)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	9	(10,356,358)	(9,428,461)
<b>Салық салынғанға дейінгі пайда</b>		<b>3,496,601</b>	<b>10,542,766</b>
Табыс салығы бойынша шығыс	10	(858,197)	(2,352,239)
<b>Кезең үшін пайда</b>		<b>2,638,404</b>	<b>8,190,527</b>

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

Ес- керт- пе	2015 ж. 30	2014 ж. 30
	қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
<b>Басқа да жиынтық кіріс/(зиян)</b>		
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>		
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві:		
- әділ құнның таза өзгерістері	(1,821)	23,428
- пайда немесе залал құрамына ауысқан әділ құнның таза өзгерістері	(13,324)	356
Қайта есептеу кезіндегі бағам айырмашылықтары	1,503,758	(227,486)
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	<i>1,488,613</i>	<i>(203,702)</i>
<b>Кезең ішіндегі басқа да жиынтық кірістің/(зияннің) барлығы</b>	<b>1,488,613</b>	<b>(203,702)</b>
<b>Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс</b>	<b>4,127,017</b>	<b>7,986,825</b>
Қарапайым акцияға базалық және тоғытылған пайда, теңгеде	25	505.24

3 - 36 беттер аралығында берілген осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті Топтың басшылығы 2015 жылғы 29 қазанда бекітті және оған басшылық атынан қол қойғандар:

М.Д. Эгглтон  
Басқарма төрағасы

Л.Н. Нелина  
Бас бухгалтер

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	Ес- керт- пе	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
<b>АКТИВТЕР</b>			
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	11	112,405,272	112,083,022
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	12	77,206,689	4,547,700
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	13	4,583,688	5,913,836
Банктердегі шоттар мен депозиттер	14	6,588,695	13,476,169
Клиенттерге берілген кредиттер	15	633,707,204	588,232,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар	16	15,173,436	35,184,257
Ағымдағы салық активі		2,007,379	2,146,329
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер		24,132,267	22,847,412
Басқа да активтер	17	18,803,885	24,171,260
<b>Активтердің барлығы</b>		<b>894,608,515</b>	<b>808,602,084</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>			
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	12	2,100	-
Банктердің шоттары мен депозиттері	18	7,711,664	3,469,981
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек		12,491,787	7,353,570
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	19	564,277,454	548,499,125
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	20	156,147,392	103,242,607
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	21	21,558,764	26,028,695
Басқа да тартылған қаражат	22	44,658,991	37,862,573
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		1,754,511	1,795,183
Басқа да міндеттемелер	23	15,190,803	13,662,318
<b>Міндеттемелердің барлығы</b>		<b>823,793,466</b>	<b>741,914,052</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерлік капитал	24	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		(89,288)	(74,143)
Мәліметтер беруді валютаға аудару бойынша жинақталған резерв		(709,949)	(2,213,707)
Бөлінбеген пайда		26,510,291	23,871,887
<b>Капиталдың барлығы</b>		<b>70,815,049</b>	<b>66,688,032</b>
<b>Капиталдың және міндеттемелердің барлығы</b>		<b>894,608,515</b>	<b>808,602,084</b>

Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРДЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Пайыздық кірістер	53,996,848	50,014,798
Пайыздық шығыстар	(33,635,710)	(26,384,666)
Комиссиялық кірістер	6,914,665	8,224,959
Комиссиялық шығыстар	(437,986)	(539,109)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза төлемдер	(980,188)	(1,396,591)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер	3,440,027	2,643,140
Басқа төлемдер	(138,295)	(278,135)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(11,722,783)	(12,661,080)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(7,243,480)	(7,366,003)
<b>Операциялық активтердің (ұлғаюы)/азаюы</b>		
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	510,586	347,047
Міндетті резерв	(38,906)	155,521
Банктердегі шоттар мен депозиттер	7,490,722	(6,800,424)
Клиенттерге берілген кредиттер	21,401,515	(136,953,068)
Басқа да активтер	(1,287,801)	(2,976,583)
<b>Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)</b>		
Банктердің шоттары мен депозиттері	3,582,471	(5,719,067)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	5,159,003	22,294,012
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(105,748,510)	101,826,531
Басқа да міндеттемелер	(1,533,048)	1,371,640
<b>Табыс салығын төленгенге дейін операциялық қызметке қолданған ақша қаражатының таза қозғалысы</b>	<b>(60,270,870)</b>	<b>(14,197,078)</b>
Төленген табыс салығы	(759,919)	(1,445,331)
<b>Операциялық қызметтерге қолданатын ақша қаражатының қозғалысы</b>	<b>(61,030,789)</b>	<b>(15,642,409)</b>
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін сатып алу	(527,826)	(21,763,533)
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін сату және өтеу	2,463,967	22,666,445
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды сатып алу	-	(32,535,716)
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды өтеу	21,500,000	19,419,634
Негізгі қаражат және материалдық емес активтерді сатып алу	(4,490,090)	(4,624,719)
Негізгі қаражат және материалдық емес активтерді сату	62,307	242,608
Күрделі шығындар бойынша алдын ала төлемдер	194,583	37,690
<b>Инвестициялық қызметтерден түсетін/(қызметтерге қолданатын) ақша қаражатының таза қозғалысы</b>	<b>19,202,941</b>	<b>(16,557,591)</b>

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім	21,676,479	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	-	(2,236,200)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды қайта сатып алу	(10,572,320)	(9,375)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім	-	12,461
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(5,000,000)	(9,210,360)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздарды қайта сатып алу	(12,543)	(829,123)
Басқа тартылған қаражаттардың түсімі	10,464,968	17,474,508
Басқа тартылған қаражаттарды өтеу	(4,628,009)	(5,745,991)
Төленген дивидендтер	-	(1,500,016)
<b>Қаржылық қызметтерден түсетін/(қызметтерге қолданатын) ақша қаражатының таза қозғалысы</b>	<b>11,928,575</b>	<b>(2,044,096)</b>
<b>Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза азаюы</b>	<b>(29,899,273)</b>	<b>(34,244,096)</b>
Валюталық бағамдардың өзгеруінің ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	30,221,523	12,307,850
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары	112,083,022	83,146,378
<b>Кезең соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары (11-ескертпе)</b>	<b>112,405,272</b>	<b>61,210,132</b>

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	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	Барлығы
<b>мың теңге</b>								
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
<b>Жиынтық кірістің барлығы</b>								
Кезең үшін пайда	-	-	-	-	-	-	8,190,527	8,190,527
<b>Басқа да жиынтық зиян</b>								
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>								
Табыс салығының шегерімімен сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	23,428	-	-	23,428
Табыс салығының шегерімімен пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	356	-	-	356
Басқа валютадан қайта есептеу кезіндегі бағам айырмашылықтары	-	-	-	-	-	(227,486)	-	(227,486)
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	-	-	-	-	23,784	(227,486)	-	(203,702)
Басқа жиынтық зиянның барлығы	-	-	-	-	23,784	(227,486)	-	(203,702)
<b>Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс</b>	-	-	-	-	23,784	(227,486)	8,190,527	7,986,825
<b>Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жүргізілген операциялар</b>								
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
<b>2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қалдық</b>	<b>30,110,207</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>6,733,233</b>	<b>(27,869)</b>	<b>(409,737)</b>	<b>20,638,784</b>	<b>65,305,173</b>

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен 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	Барлығы
2015 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	(2,213,707)	23,871,887	66,688,032
<b>Жиынтық кірістің барлығы</b>								
Кезең үшін пайда	-	-	-	-	-	-	2,638,404	2,638,404
<b>Басқа да жиынтық кіріс</b>								
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>								
Табыс салығының шегерімімен сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	(1,821)	-	-	(1,821)
Табыс салығының шегерімімен пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	(13,324)	-	-	(13,324)
Басқа валютадан қайта есептеу кезіндегі бағам айырмашылықтары	-	-	-	-	-	1,503,758	-	1,503,758
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	-	-	-	-	(15,145)	1,503,758	-	1,488,613
Басқа жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	(15,145)	1,503,758	-	1,488,613
<b>Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс</b>	-	-	-	-	(15,145)	1,503,758	2,638,404	4,127,017
<b>2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қалдық</b>	<b>30,110,207</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>6,733,233</b>	<b>(89,288)</b>	<b>(709,949)</b>	<b>26,510,291</b>	<b>70,815,049</b>

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

## **1 Жалпы ережелер**

### **(а) Ұйымдық құрылым және қызметі**

Осы шоғырландырылған қаржылық есептілікке «Еуразиялық банк» АҚ-тың (бұдан әрі, «Банк») және оның еншілес кәсіпорны «Еуразиялық Банк» ЖАҚ-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 желтоқсанда берілген №237 жалпы банктік лицензия негізінде жүзеге асырады. Банктің брокерлік-дилерлік және кастодиандық қызметті жүзеге асыруға мүмкіндік беретін №0401100623 және №0407100189 лицензиялары бар. Депозиттер тарту және клиент шоттарын жүргізу, қарыздар мен кепілдіктер беру, кастодиандық және есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асыру, бағалы қағаздармен және шетел валюталарымен операциялар жүргізу Топ қызметінің негізгі түрлері болып табылады.

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

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың Қазақстан Республикасының және Ресей Федерациясының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 16 өңірлік филиалы (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 20) мен 133 есеп айырысу-кассалық бөлімшесі бар (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 143).

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, атауы 2015 жылғы қаңтарда «Еуразиялық банк» жария акционерлік қоғамы (ЖАК) болып өзгерді.

### **(ә) Акционерлер**

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша «Еуразиялық қаржылық компания» АҚ (бұдан әрі, «ЕҚК») Банктің бас компаниясы болып табылады және Банктің 100% акциясына ие (2014 жылғы 31 желтоқсан: «ЕҚК» 100% 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 әкімшілік жүйелер үнемі жетілдірілуде, алайда олардың талаптары тәуекелмен 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 есептілік Топ басшылығының қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асырудың қазіргі талаптарының Топтың қызметі мен қаржы ережелерінің нәтижесіне әсер етуі мүмкін бағасын көрсетеді. 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 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігі мен шоғырландырылған қаржылық есептіліктің іріктемелі ескертпелерімен бірге қарастыру қажет.

### **(ә) Бағалауға арналған база**

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

### **(б) Функционалдық валюта және шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті беру валютасы**

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

Ресей рублі (бұдан әрі, «рубль») 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 «Мәліметтер 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 бағалауларды және 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 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігінде қолданылған тұрлаусыздықтарға қатысты негізгі есептеме бағалаулар қолданылған.

### **(г) Ұсыну тәрбиінің өзгерісі – өткен кезеңдердегі мәліметтерді қайта жіктеу**

Салыстырмалы ақпарат, сондай-ақ ағымдағы жылдағы өзгерістерге сәйкес болу үшін қайта жіктелген.

Топтың шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін дайындалу барысында басшылық шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті сәйкестендіру үшін тиісті көрсеткіштерге әсерін тигізетін белгілі бір жіктеулерді анықтады.

Топтың 2014 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде клиенттерге берілген кредиттер бойынша агенттік қызметтер шығысы «Комиссиялық шығыстардан» «Пайыздық кірістерге» 1,285,418 мың теңге мөлшерінде жіктелді.

Топтың 2014 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде сатылған тұтынушылық кредиттер бойынша комиссиялық сыйақылардың есептелген сомалары бойынша кірістер «Таза басқа операциялық шығыстардан» «Ипотекалық кредиттер мен тұтынушылық кредиттерді сатудан түскен пайдаға» 318,339 мың теңге мөлшерінде қайта жіктелген.

Топтың 2014 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде кредиттер бойынша пайыздық кірістермен байланысты басқа шығыстар «Таза басқа операциялық шығыстардан» «Пайыздық кірістерге» 96,756 мың теңге мөлшерінде қайта жіктелген.

Топтың 2014 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде автомобильдерді сатып алуға кредиттерді сақтандыруға шығыстар «Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстардан» «Пайыздық кірістерге» 706,138 мың теңге мөлшерінде жіктелді.

Басшылық көп дәрежедегі осындай көрсету ХҚЕС талаптарына сәйкес келеді және Топтың шоғырландырылған қаржылық нәтижелері туралы айқын көріністі қамтамасыз етеді деп есептейді. Тиісті көрсеткіштер бойынша қайта жіктеудің ықпалы келесідей көрсетілуі мүмкін:

**2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары, жалғасы****(г) Ұсыну тәрбиінің өзгерісі – өткен кезеңдердегі мәліметтерді қайта жіктеу, жалғасы**

	<b>Қата жіктеуге сәйкес</b>	<b>Қата жіктеудің ықпалы</b>	<b>Өткен кезеңдегі есептілікке сәйкес</b>
<b>2014 жылғы 30 қыркүйектегі аяқталған тоғыз ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп</b>			
Пайыздық кірістер	57,297,542	(2,088,312)	59,385,854
Таза пайыздық кіріс	29,132,177	(2,088,312)	31,220,489
Комиссиялық шығыстар	(539,109)	1,285,418	(1,824,527)
Таза комиссиялық кіріс	7,894,855	1,285,418	6,609,437
Ипотекалық кредиттерді және тұтынушылық несиені сатудан түскен пайда	621,436	318,339	303,097
Басқа таза операциялық шығыстар	(276,282)	(221,583)	(54,699)
Операциялық кіріс	40,217,629	(706,138)	40,923,767
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	(9,428,461)	706,138	(10,134,599)
<b>2014 жылғы 30 қыркүйектегі аяқталған тоғыз ай үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп</b>			
Пайыздық кірістер	50,014,798	(2,088,312)	52,103,110
Комиссиялық шығыстар	(539,109)	1,285,418	(1,824,527)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза төлемдер	(1,396,591)	(1,112,602)	(283,989)
Басқа төлемдер	(278,135)	(221,583)	(56,552)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(7,366,003)	706,138	(8,072,141)
Клиенттерге берілген кредиттер	(136,953,068)	(887,191)	(136,065,877)
Басқа да активтер	(2,976,583)	2,318,132	(5,294,715)

Жоғарыда көрсетілген қайта жіктеулер Топтың қаржылық нәтижелеріне немесе капиталына ықпал етпейді.

**3 Есепке алу саясатының негізгі ережелері**

Аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Топ 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы шоғырландырылған қаржылық есептілігінде қолданылған есеп саясаты мен есептеу әдістерін қолданды.

**(а) Қолданысқа ендірілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер**

Бірқатар жаңа стандарттар, стандартқа енгізілген түзетулер мен түсіндірмелер 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қолданысқа әлі ендірілген жоқ және осы шоғырландырылған қаржылық есептілікті жасау барысында қолданылмады. Көрсетілген жаңаша ендірулерден төменде көрсетілген стандарттар, түзетулер мен түсіндірмелер Топтың қызметіне едәуір әсер етуі мүмкін. Топ жоғарыда аталған стандарттар және түзетулер, түсіндірулер қолданысқа ендірілген кезеңнен бастап оларды қолдануды жоспарлап отыр.

Топ өзінің қаржылық жағдайы мен қызмет нәтижесіне әсер ету жағынан жаңа стандарттарды енгізу салдарына талдау жасаған жоқ.

### 3 Есепке алу саясатының негізгі ережелері, жалғасы

#### (а) Қолданысқа ендірілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер, жалғасы

- ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары» 2014 жылғы шілде айында жарияланған, ХҚЕС (IAS) 39 «Қаржы құралдары»: тану және бағалау» ағымдағы басшылығын ауыстырады. ХҚЕС (IFRS) 9 «болжалды кредит шығындары» бойынша қаржы активтерінің құнсыздануынан залалдар есебінің жаңа үлгісін, сондай-ақ хеджирлеу операциясы есебінің жалпы тәртібін қоса алғанда қаржылық құралдарды жіктеу мен бағалауда жаңартылған басшылықты қосады. Стандарт сонымен бірге ХҚЕС (IAS) 39 қаржы құралдарын тану мен тоқтату жөніндегі ағымдағы басшылыққа көшіріледі. Топ жаңа стандарт қаржы құралдарын есепке алу үдерісіне маңызды өзгертулер ендіретіне сенімді және ең алдымен шоғырландырылған қаржылық есептілікке елеулі әсер ететінін мойындайды. Топ осы өзгерістердің ықпалына бағалау жүргізген жоқ. Топ осы стандартты мерзімінен бұрын қолдануға ниет білдірген жоқ. Стандарт 2018 жылғы 1 қаңтарда немесе одан кешірек басталатын жылдық есептік кезеңдерге қатысты кейбіреулерінен басқа, ретроспективті қолданылуы тиіс.

### 4 Таза пайыздық кіріс

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
<b>Пайыздық кірістер</b>		
Клиенттерге берілген кредиттер	65,387,908	56,097,993
Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар	828,792	592,754
Банктердегі шоттар мен депозиттер	376,484	210,147
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	129,857	325,278
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	60,726	27,153
«Кері репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	58,659	-
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	21,833	44,217
	<b>66,864,259</b>	<b>57,297,542</b>
<b>Пайыздық шығыстар</b>		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(23,174,721)	(20,572,188)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(7,660,506)	(2,217,583)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(2,085,257)	(2,736,688)
Басқа да тартылған қаражат	(1,391,768)	(1,031,709)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(807,020)	(792,249)
Банктердің шоттары мен депозиттері	(158,760)	(814,948)
	<b>(35,278,032)</b>	<b>(28,165,365)</b>
	<b>31,586,227</b>	<b>29,132,177</b>

**5 Комиссиялық кірістер**

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
Агенттік қызметтер	4,569,253	5,429,393
Есеп айырысу операциялары	868,037	990,569
Ақша қаражатын алу	699,150	778,477
Төлем карталарына қызмет көрсету	549,670	513,797
Кепілдіктер мен аккредитивтер шығару	383,578	401,747
Инкассация қызметтері	47,006	37,453
Кастодиандық қызметтер	27,319	15,298
Басқалары	231,948	267,230
	<b>7,375,961</b>	<b>8,433,964</b>

Топ сақтандыру агенті қызметтерін көрсетеді. Топ аталған сақтандыру компаниясының өмірді сақтандыру полистерін жеке адамдарға кредит беру орындарында ұсынады және агенттік сыйақыны жасалған шарттар бойынша сақтандыру сыйлықақысымен барабар (пропорционалды) алады. Өмірді сақтандыру полистерін сатып алу ерікті болып табылады және кредит алудың талабы болып табылмайды, сондай-ақ ол кредит бойынша сыйақы мөлшерлемесіне әсер етпейді. Міне, осымен агенттік қызметтер бойынша комиссиялық кірістер тиімді пайыздық мөлшерлеменің бөлігі болып табылмайды.

**6 Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза (шығыс)/кіріс**

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
Дилингтік операциялар, нетто	3,440,027	2,339,675
Бағамдық айырма, нетто	(74,977,663)	782,662
	<b>(71,537,636)</b>	<b>3,122,337</b>

**7 Құнсыздану залалдары**

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
Клиенттерге берілген кредиттер (15-ескертпе)	11,691,485	7,936,621
Басқа активтер	324,197	(22,651)
Шартты міндеттемелерге арналған резервтер	(29,099)	30,132
	<b>11,986,583</b>	<b>7,944,102</b>

**8 Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар**

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
Жалақы мен тиісті салықтар	12,635,317	11,711,474
Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығындар	657,723	590,826
	<b>13,293,040</b>	<b>12,302,300</b>

**9 Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар**

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
Тозу және амортизация	3,173,206	2,390,345
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	1,456,422	1,274,698
Байланыс және ақпараттық қызметтер	1,298,896	1,306,680
Табыс салығынан басқа салықтар	820,849	793,089
Жарнама және маркетинг	813,428	943,846
Күзет	708,318	605,134
Жөндеу және қызмет көрсету	287,254	230,176
Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтың қызметтері	214,247	210,554
Инкассация қызметтері	165,434	138,983
Иссапар шығыстары	140,145	238,993
Кәсіби қызметтер	138,941	219,460
Сақтандыру	87,098	90,976
Көлік шығыстары	39,975	50,264
Оқыту	38,076	23,254
Кеңсе тауарлары	36,498	17,523
Кредиттерге қызмет көрсету	5,481	25,641
Өкілдік шығыстар	4,699	9,809
Төлем карталарын шығару	-	57,986
Басқалар	927,391	801,050
	<b>10,356,358</b>	<b>9,428,461</b>

**10 Табыс салығы бойынша шығыс**

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
<b>Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар</b>		
Ағымдағы кезең	891,601	2,630,297
<b>Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар</b>		
Уақытша айырмалардың туындауы мен қайта қалпына келуі	(33,404)	(278,058)
<b>Табыс салығы бойынша шығыстар жиынтығы</b>	<b>858,197</b>	<b>2,352,239</b>

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша мөлшерлеме 20% (2014 жылы 31 желтоқсанда: 20%) құрады.



**11 Ақша қаражаты мен олардың баламалары**

	<b>2015 ж. 30</b> <b>қыркүйек</b> <b>(аудиттелмеген)</b> <b>мың теңге</b>	<b>2014 ж. 31</b> <b>желтоқсан</b> <b>мың теңге</b>
<b>Кассадағы ақша қаражаты</b>	<b>35,938,760</b>	<b>35,171,884</b>
<b>ҚРҰБ және РФОБ-дағы «Ностро» түріндегі шоттары</b>	<b>62,195,856</b>	<b>64,368,034</b>
<b>Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттары</b>		
- «АА-»-дан «АА+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	733,565	939,423
- «А-»-дан «А+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	7,996,333	8,783,545
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	277,155	1,336,489
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	853,331	438,773
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	716,648	25,523
- кредит рейтингісі берілмеген	1,069,236	236,851
<b>Өзге банктердегі «Ностро» түріндегі шоттарының жиынтығы</b>	<b>11,646,268</b>	<b>11,760,604</b>
<b>Өзге банктердегі мерзімді депозиттер</b>		
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	784,700	782,500
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	826,000	-
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	268,618	-
- кредит рейтингісі берілмеген	745,070	-
<b>Өзге банктердегі мерзімді депозиттердің жиынтығы</b>	<b>2,624,388</b>	<b>782,500</b>
<b>Ақша қаражаты мен оның баламаларының жиынтығы</b>	<b>112,405,272</b>	<b>112,083,022</b>

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

Ақша қаражаты мен олардың баламалары баптарының бірде бірі құнсызданбаған немесе мерзімі кешіктірілген жоқ.

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың иелігінде шоттары мен депозиттерінің қалдығы капиталдың 10% асатын 2 банк бар (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 1 банк). Көрсетілген банктердегі қалдықтарының жиынтық көлемі 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 69,527,319 мың теңгені құрайды (2014 жылы 31 желтоқсанда: 63,791,316 мың теңге).

**Минималдық резервтерге қойылатын талаптар**

Минималды резервті талаптар ҚРҰБ шығарған нормативтік актілерге сәйкес банктердің міндеттемелерінің түрлі топтарының анықталған қатынасының жалпы сомасы ретінде есептеледі. Банктер резервтік активтердің орташа мөлшерін ұстау жолымен (ҚРҰБ шотындағы жергілікті валюта мен қалдықтың ақша қаражаты) орташа минималдық талаптарға тең немесе асырылатын осы талаптарды орындауға міндетті. 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша минималды резерв сомасы 9,545,073 мың теңгені құрады (2014 жылы 31 желтоқсанда: 13,154,262 мың теңге).

## 12 Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары

	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
<b>АКТИВТЕР</b>		
<b>Топтың меншігінде болып табылатындар</b>		
<b>- Мемлекеттік облигациялар</b>		
Ресей Үкіметінің федералдық қарыз облигациялары (ФҚО)	-	522,544
<b>Мемлекеттік облигациялардың барлығы</b>	<b>-</b>	<b>522,544</b>
<b>Туынды қаржы құралдары</b>		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	77,206,689	4,025,156
	<b>77,206,689</b>	<b>4,547,700</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
<b>Туынды қаржы құралдары</b>		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	2,100	-
	<b>2,100</b>	<b>-</b>

Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің мерзімі кешіктірілмеген.

### Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары

2015 жылғы 30 қыркүйектегі және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың келесі туынды қаржы құралдары бар:

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Шарт бойынша айырбастаудың орташа өлшенген бағамы	Топтың төлейтін сомасы	Топтың алатын сомасы	Активтердің әділ құны, мың теңге	Міндеттемелердің әділ құны, мың теңге
<b>2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)</b>							
ҚРҰБ валюталық своптары	850,000,000 АҚШ доллары	шілде 2016 ж. - қараша 2017 ж.	181.73	154,467,500 мың теңге	850,000,000 АҚШ доллары	77,206,689	-
Валюталық своп	10,000,000 АҚШ доллары	2015 ж. 1 қазан	271.11	2,711,100 мың теңге	10,000,000 АҚШ доллары	-	2,100
						<b>77,206,689</b>	<b>2,100</b>

## 12 Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары, жалғасы

### Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары, жалғасы

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Шарт бойынша айырбастаудың орташа өлшенген бағамы	Топтың төлейтін сомасы	Топтың алатын сомасы	Активтің әділ құны мың теңге
<b>2014 ж. 31 желтоқсанда</b>						
ҚРҰБ валюталық своптары	850,000,000 АҚШ доллары	2016 ж. шілде – 2017 ж. қараша	181.73	154,467,500 мың теңге	850,000,000 АҚШ доллары	4,025,156
Валюталық своп	150,000,000 АҚШ доллары	2015 ж. 7 қаңтар	182.35	27,352,500 мың теңге	150,000,000 АҚШ доллары	-
						<b>4,025,156</b>

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша туынды қаржылық құралдар құрамына 2014 жылы ҚРҰБ-пен жасалған валюталық своп шарттары енгізілген, ол бойынша Топ 2016-2017 жылдары 850,000 мың АҚШ долларына айырбастауға 154,467,500 мың теңге сомасында беруі тиіс. Осы шарттар бойынша Топ 4,634,025 мың теңге сыйақы төледі, ол келісімшарт жасау күніне теңгеде жылдық 3%-ды құрайды. ҚРҰБ кез келген уақытта өтеу мерзімі туындағанға дейін шарттың әрекетін тоқтатуға құқылы. 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша осы своптардың құны 77,206,689 мың теңгені құрады (2014 жылы 31 желтоқсанда: 4,025,156 мың теңге).

## 13 Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері

	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
<b>Топтың меншігінде болып табылатындар</b>		
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	3,459,807	149,562
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен корпоративтік облигациялар	855,309	559,200
- Корпоративтік акциялар	16,019	14,387
	<b>4,331,135</b>	<b>723,149</b>
<b>«Репо» мәмілелері бойынша кепілмен ауыртпалық салынғандар</b>		
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	252,553	5,190,687
	<b>4,583,688</b>	<b>5,913,836</b>

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2015 жылғы 30 қыркүйектегі және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің мерзімі кешіктірілген жоқ және құнсызданбады.

**14 Банктердегі шоттар мен депозиттер**

	<b>2015 ж. 30</b> <b>қыркүйек</b> <b>(аудиттелмеген)</b> <b>мың теңге</b>	<b>2014 ж. 31</b> <b>желтоқсан</b> <b>мың теңге</b>
<b>РФОБ-тағы міндетті резерв</b>	<b>105,666</b>	<b>46,371</b>
<b>Мерзімді депозиттер</b>		
- ҚРҰБ-тағы шартты депозит	4,337,728	4,139,851
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	236,302	582,427
- «В-»-дан «В+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	1,360	7,423,263
- кредит рейтингісі берілмеген	1,907,639	1,284,257
<b>Мерзімді депозиттердің барлығы</b>	<b>6,483,029</b>	<b>13,429,798</b>
<b>Банктердегі шоттар мен депозиттердің барлығы</b>	<b>6,588,695</b>	<b>13,476,169</b>

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша банктердегі шоттар мен депозиттердің ешқайсысы құнсызданбады немесе мерзімі кешіктірілген жоқ (2014 жылы 31 желтоқсанда: болған жоқ).

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша ҚРҰБ-тегі шартты депозитке ҚДБ мен ДАМУ-дың арасында жасалған «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-тан (ҚДБ) алған 3,446,498 мың теңге (2014 жылы 31 желтоқсанда: 2,000,000 мың теңге) мөлшеріндегі және «ДАМУ» «Кәсіпкерлікті дамыту қорынан» («ДАМУ») алған 891,230 мың теңге (2014 жылы 31 желтоқсанда: 2,139,851 мың теңге) мөлшеріндегі қаражат енеді. Қаражат шағын және орташа кәсіпорындарға арнайы жеңілдікті талаптарда бөлінетін болады. Осы қаражат ҚДБ мен ДАМУ мақұлдағаннан кейін тиісінше, шартты депозиттен алынуы мүмкін.

**(а) Банктердегі шоттар мен депозиттерді шоғырландыру**

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың кредиттері капиталдың 10% астамын құрайтын банктер жоқ (2014 жылы 31 желтоқсанда: 1 банк). 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 7,421,953 мың теңгені құрады.

**(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.

**15 Клиенттерге берілген кредиттер**

	<b>2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге</b>
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	314,382,233	273,626,257
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	39,836,654	31,301,591
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>354,218,887</b>	<b>304,927,848</b>
<b>Жеке клиенттерге берілген кредиттер</b>		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	157,468,399	144,173,185
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	130,444,450	139,980,913
Ипотекалық кредиттер	18,648,379	16,174,953
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	10,457,941	15,058,722
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	35,179	46,893
<b>Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>317,054,348</b>	<b>315,434,666</b>
<b>Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>671,273,235</b>	<b>620,362,514</b>
Құнсыздануға арналған резерв	(37,566,031)	(32,130,415)
<b>Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>633,707,204</b>	<b>588,232,099</b>

Төмендегі кестеде 2015 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған алты ай үшін клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген:

	<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер мың теңге</b>	<b>Жеке клиенттерге берілген кредиттер мың теңге</b>	<b>Барлығы мың теңге</b>
Кезең басындағы жағдайға сәйкес құнсыздануға арналған резервтің көлемі	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	1,628,678	10,062,807	11,691,485
Есептен шығару	(1,192,329)	(6,415,668)	(7,607,997)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	783,625	568,503	1,352,128
<b>Кезең соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі</b>	<b>9,000,702</b>	<b>28,565,329</b>	<b>37,566,031</b>

## 15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған алты ай үшін клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген:

	Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Жеке клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Барлығы мың теңге
Кезең басындағы жағдайға сәйкес құнсыздануға арналған резервтің көлемі	13,845,687	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
<b>Кезең соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі</b>	<b>15,065,339</b>	<b>28,416,019</b>	<b>43,481,358</b>

Төмендегі кестеде 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша кредит өнімдерінің түрлері бойынша ақпарат келтірілген:

	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредит көлемі мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Баланстық құны мың теңге
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>			
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	314,382,233	(7,256,973)	307,125,260
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	39,836,654	(1,743,729)	38,092,925
<b>Жеке клиенттерге берілген кредиттер</b>			
Автомобиль сатып алуға кредиттер	157,468,399	(2,943,358)	154,525,041
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	130,444,450	(20,951,803)	109,492,647
Ипотекалық кредиттер	18,648,379	(2,680,871)	15,967,508
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	10,457,941	(1,989,271)	8,468,670
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	35,179	(26)	35,153
<b>Кезеңнің аяғында клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>671,273,235</b>	<b>(37,566,031)</b>	<b>633,707,204</b>

## 15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредит өнімдерінің түрлері бойынша ақпарат келтірілген:

	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредит көлемі мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Баланстық құны мың теңге
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>			
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	273,626,257	(5,753,197)	267,873,060
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	31,301,591	(2,027,531)	29,274,060
<b>Жеке клиенттерге берілген кредиттер</b>			
Автомобиль сатып алуға кредиттер	144,173,185	(1,413,620)	142,759,565
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	139,980,913	(15,936,570)	124,044,343
Ипотекалық кредиттер	16,174,953	(2,072,561)	14,102,392
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	15,058,722	(4,926,925)	10,131,797
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	46,893	(11)	46,882
<b>Кезеңнің аяғында клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>620,362,514</b>	<b>(32,130,415)</b>	<b>588,232,099</b>

## 15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

### (а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы

Кестеде 2015 жылғы 30 қыркүйектегі және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>		
<b>Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер</b>		
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер		
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	287,094,127	242,322,130
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:		
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,792,111	17,966,816
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	6,940,867	38,679
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,529,125	94,470
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	817,956	561,577
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	<u>303,174,186</u>	<u>260,983,672</u>
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:		
- мерзімі кешіктірілмегендер	7,544,991	8,606,064
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	1,575,182	543,504
- 90 күннен асатын, бірақ 360 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	261,528	95,178
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	1,826,346	3,397,839
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	<u>11,208,047</u>	<u>12,642,585</u>
<b>Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>314,382,233</b>	<b>273,626,257</b>
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(7,256,973)	(5,753,197)
<b>Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>307,125,260</b>	<b>267,873,060</b>
<b>Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер</b>		
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер		
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	27,530,686	22,784,176
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:		
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	479,958	44,618
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,662,065	93,030
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	64,001	1,133,247
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	2,303,488	727,388
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	<u>34,040,198</u>	<u>24,782,459</u>
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:		
- мерзімі кешіктірілмегендер	128,960	3,076,738
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	2,533,229	-
- 90 күннен асатын, бірақ 360 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	524,295	34,245
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	2,609,972	3,408,149
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	<u>5,796,456</u>	<u>6,519,132</u>
<b>Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>39,836,654</b>	<b>31,301,591</b>
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттерге құнсыздану резерві	(1,743,729)	(2,027,531)
<b>Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер</b>	<b>38,092,925</b>	<b>29,274,060</b>
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>354,218,887</b>	<b>304,927,848</b>
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттерге құнсыздануға резервтің барлығы	(9,000,702)	(7,780,728)
<b>Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>345,218,185</b>	<b>297,147,120</b>



## 15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

### (а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы, жалғасы

	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
<b>Жеке клиенттерге берілген кредиттер</b>		
<b>Автомобиль сатып алуға кредиттер</b>		
- мерзімі кешіктірілмегендер	132,261,806	132,460,920
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	7,813,299	3,913,919
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,015,700	2,273,505
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,767,072	1,730,633
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,846,100	1,892,164
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	4,764,422	1,902,044
<b>Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы</b>	<b>157,468,399</b>	<b>144,173,185</b>
Автомобиль сатып алуға кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(2,943,358)	(1,413,620)
<b>Автомобиль сатып алуға кредиттер, нетто</b>	<b>154,525,041</b>	<b>142,759,565</b>
<b>Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер</b>		
- мерзімі кешіктірілмегендер	82,154,305	103,599,971
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	8,437,981	5,720,965
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,472,772	3,692,664
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,597,639	3,664,340
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	7,318,080	7,324,514
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	23,463,673	15,978,459
<b>Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттердің барлығы</b>	<b>130,444,450</b>	<b>139,980,913</b>
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(20,951,803)	(15,936,570)
<b>Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер, нетто</b>	<b>109,492,647</b>	<b>124,044,343</b>
<b>Ипотекалық кредиттер</b>		
- мерзімі кешіктірілмегендер	10,917,494	9,194,662
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	731,626	659,737
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	480,607	534,359
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	504,565	956,468
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	805,543	692,580
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	5,208,544	4,137,147
<b>Ипотекалық кредиттердің барлығы</b>	<b>18,648,379</b>	<b>16,174,953</b>
Ипотекалық кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(2,680,871)	(2,072,561)
<b>Ипотекалық кредиттер, нетто</b>	<b>15,967,508</b>	<b>14,102,392</b>
<b>Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер</b>		
- мерзімі кешіктірілмегендер	5,047,137	7,070,659
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	637,450	50,739
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	227,081	112,856
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	332,628	69,963
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	305,403	445,051
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	3,908,242	7,309,454
<b>Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>10,457,941</b>	<b>15,058,722</b>
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(1,989,271)	(4,926,925)
<b>Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер, нетто</b>	<b>8,468,670</b>	<b>10,131,797</b>
<b>Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер</b>		
- мерзімі кешіктірілмегендер	35,179	46,893
<b>Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы</b>	<b>35,179</b>	<b>46,893</b>
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(26)	(11)
<b>Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер, нетто</b>	<b>35,153</b>	<b>46,882</b>
<b>Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>317,054,348</b>	<b>315,434,666</b>
Жеке клиенттерге берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(28,565,329)	(24,349,687)
<b>Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>288,489,019</b>	<b>291,084,979</b>
<b>Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>671,273,235</b>	<b>620,362,514</b>
Клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздану резерві	(37,566,031)	(32,130,415)
<b>Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>633,707,204</b>	<b>588,232,099</b>

## 15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

### (ә) Кредиттердің құнсыздануын бағалау кездегі негізгі жорамалдар мен пікірлер

#### (i) *Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер*

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 деңгейі кезең үшін 0.38-0.96%;
- сатылған жағдайда кепілде тұрған меншіктің бастапқы бағаланған құнының 15%-50% 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 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 3,452,182 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2014 жылы 31 желтоқсанда: 2,971,471 мың теңгеге төмен/жоғары).

#### (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. Жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылық қолданған айтарлықтай жорамалдарға келесілер кіреді:

- қамтамасыз етілмеген кредиттерді қайтару коэффициенттері соңғы 2-6 жылдағы ақшалай қаржыны қайтарудың тарихи коэффициенттері негізінде есептеледі;
- қамтамасыз етілмеген кредиттерді қайтару коэффициенттері соңғы 2-6 жылдағы ақшалай қаржыны қайтарудың тарихи коэффициенттері негізінде есептеледі, «төлем талап тапсырмасы» (ТТТ) негізінде қайтару коэффициенттері бойынша кешірек деректер есебімен түзетілген. ТТТ Қазақстанның басқа банктеріне сол банктердегі Топтың клиенттерінің ағымдағы шоттары мен депозиттерін анықтаған жағдайда төлемді талап ету мақсатымен жіберіледі. ТТТ бағдарламасы 2013 жылғы мамырда іске қосылған және алымдар 2014 жылдың ішінде өсуін жалғастырды. Басшылық Топ ТТТ-дан алымдарды 2014 жылғы деңгейде сақтауға қабілетті екендігіне сенімді;
- сатылған жағдайда кепілде тұрған меншіктің жыл сайынғы бағаланған құнының 15%-50% төмендеуі;
- қамтамасыз етуді сатудан түскен түсімді алудың 12 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 үш пайызға өзгергенде жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервінің мөлшері 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 8,654,671 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2014 жылы 31 желтоқсанда: 8,732,549 мың теңгеге төмен/жоғары).

**15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы****(б) Қамтамасыз етуді талдау****(і) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер**

Кестеде қамтамасыз ету және корпоративтік клиенттерге берілген (құнсыздану резервін шегерумен) кредиттер бойынша кредиттің сапасын жоғарылатудың басқа құралдары туралы ақпарат келтірілген, қамтамасыз ету түрлері бойынша:

<b>2015 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық құны</b>	<b>Қамтамасыз етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін</b>	<b>Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін</b>	<b>Әділ құны анықталмаған</b>
<b>Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер</b>				
Жылжымайтын мүлік	77,265,547	53,490,998	23,774,549	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	69,176,198	-	-	69,176,198
Сактандыру	55,403,192	-	-	55,403,192
Астық	29,696,419	28,422,443	1,273,976	-
Корпоративтік кепілдіктер (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	23,833,065	-	-	23,833,065
Көлік құралдары	19,102,715	8,289,836	10,812,879	-
Айналымдағы тауарлар	9,533,528	9,533,528	-	-
Жер қойнауын пайдалану құқығы	7,473,532	44,226	7,429,306	-
Құрал-жабдықтар	4,939,727	3,594,959	1,344,768	-
Аяқталмаған құрылыс	1,537,464	1,537,464	-	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	248,638	-	248,638	-
Басқа қамтамасыз етулер	2,004,272	2,004,272	-	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	33,975,555	-	-	33,975,555
<b>Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы</b>	<b>334,189,852</b>	<b>106,917,726</b>	<b>44,884,116</b>	<b>182,388,010</b>
<b>Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер</b>				
Жылжымайтын мүлік	5,868,631	3,106,954	2,761,677	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	2,251,087	-	-	2,251,087
Құрал-жабдықтар	1,070,611	487,437	583,174	-
Сактандыру	1,050,000	-	-	1,050,000
Корпоративтік кепілдіктер (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	442,946	-	-	442,946
Көлік құралдары	306,462	189,273	117,189	-
Айналымдағы тауарлар	6,130	6,130	-	-
Басқа қамтамасыз етулер	3,109	3,109	-	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	29,357	-	-	29,357
<b>Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің барлығы</b>	<b>11,028,333</b>	<b>3,792,903</b>	<b>3,462,040</b>	<b>3,773,390</b>
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>345,218,185</b>	<b>110,710,629</b>	<b>48,346,156</b>	<b>186,161,400</b>

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

2014 жылғы 31 желтоқсан мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттер- дің баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету	Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету	Әділ құны анықтал- маған
<b>Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер</b>				
Жылжымайтын мүлік Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	72,021,785	62,055,627	9,966,158	-
Сактандыру	65,503,697	-	-	65,503,697
Астық	39,231,141	-	-	39,231,141
Көлік құралдары	24,981,565	20,621,510	4,360,055	-
Құрал-жабдықтар	17,600,423	6,578,168	11,022,255	-
Аяқталмаған құрылыс	10,742,365	8,802,009	1,940,356	-
Жер қойнауын пайдалануға құқықтар	7,119,811	7,119,811	-	-
Корпоративтік кепілдіктер (рейтингсіз) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	6,187,976	6,187,976	-	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	2,738,102	-	-	2,738,102
Айналымдағы тауарлар	4,061,675	-	4,061,675	-
Басқа қамтамасыз етулер	1,772,147	914,946	857,201	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	4,717,218	4,717,218	-	-
	<u>26,222,294</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,222,294</u>
<b>Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы</b>	<b><u>282,900,199</u></b>	<b><u>116,997,265</u></b>	<b><u>32,207,700</u></b>	<b><u>133,695,234</u></b>
<b>Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер</b>				
Жылжымайтын мүлік Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	9,290,274	4,129,407	5,160,867	-
Құрал-жабдықтар	2,098,116	-	-	2,098,116
Көлік құралдары	1,294,171	1,219,470	74,701	-
Астық	218,560	217,915	645	-
Корпоративтік кепілдіктер (рейтингсіз) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	100,100	100,100	-	-
Сактандыру	35,417	-	-	35,417
Айналымдағы тауарлар	26,532	-	-	26,532
Ақша қаражаттары және депозиттер	17,807	13,310	4,497	-
Басқа қамтамасыз етулер	12,927	-	12,927	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	3,847	-	3,847	-
	<u>1,149,170</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,149,170</u>
<b>Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің барлығы</b>	<b><u>14,246,921</u></b>	<b><u>5,680,202</u></b>	<b><u>5,257,484</u></b>	<b><u>3,309,235</u></b>
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b><u>297,147,120</u></b>	<b><u>122,677,467</u></b>	<b><u>37,465,184</u></b>	<b><u>137,004,469</u></b>

Бұрын келтірілген кестелерде артық қамтамасыз етудің құны жоқ.

## 15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

### (в) Кредит портфелін экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша талдау

Еншілес ресейлік банктің клиенттеріне берілген кредиттерден басқа, кредиттер Қазақстан Республикасының аумағында экономиканың келесі салаларында қызмет атқаратын клиенттерге артықшылықпен берілді:

	<b>2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге</b>
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>		
Көтерме сауда	126,977,534	100,248,702
Құрылыс	44,693,211	45,863,515
Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	39,959,516	33,597,606
Тау-кен өнеркәсібі/металлургия	35,952,880	15,438,293
Көлік	26,325,938	36,380,918
Өнеркәсіптік өндіріс	21,559,521	19,173,584
Қызметтер	18,049,888	17,197,487
Бөлшек сауда	13,108,814	12,136,818
Тағам өнімдерін өндіру	6,074,196	4,604,354
Жалдау, прокат және лизинг	5,069,754	6,144,650
Зерттеу қызметі	3,862,045	2,638,171
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	2,291,469	2,284,771
Қаржылық делдалдық	1,935,277	1,710,219
Машина жасау	1,178,023	677,526
Ойын-сауық саласы	849,731	598,731
Электр қуатын өндіру және жеткізу	538,001	875,747
Баспа қызметі	294,936	301,704
Жылжымайтын мүлік	249,869	164,109
Басқалары	5,248,284	4,890,943
<b>Жеке клиенттерге берілген кредиттер</b>		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	157,468,399	144,173,185
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	130,444,450	139,980,913
Ипотекалық кредиттер	18,648,379	16,174,953
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	10,457,941	15,058,722
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	35,179	46,893
	<b>671,273,235</b>	<b>620,362,514</b>
Құнсыздануға арналған резерв	(37,566,031)	(32,130,415)
	<b>633,707,204</b>	<b>588,232,099</b>

### (г) Клиенттерге берілген кредиттерді топтастыру

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың 14 қарыз алушысы немесе кредиттері бойынша қалдықтары капиталдың 10% асатын өзара байланысты қарыз алушы топтары бар (2014 жылы 31 желтоқсанда: 9). Көрсетілген контрагенттердің кредиттерінің жиынтық көлемі 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 115,480,257 мың теңгені құрады (2014 жылы 31 желтоқсанда: 108,160,684 мың теңге).

## 16 Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар

	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
<b>Топтың меншігінде болып табылатындар</b>		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	2,301,208	14,436,547
Корпоративтік облигациялар «ВВ-»-дан «ВВ+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен	1,419,211	2,736,497
ҚРҰБ ноталары	-	15,336,656
	<b>3,720,419</b>	<b>32,509,700</b>
<b>«Репо» мәмілелері бойынша кепілде тұрғандар</b>		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	8,892,235	569,059
Корпоративтік облигациялар «ВВ-»-дан «ВВ+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен	2,560,782	-
ҚРҰБ ноталары	-	2,105,498
	<b>15,173,436</b>	<b>35,184,257</b>

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша ноталар немесе облигациялардың мерзімі кешіктірілмеген немесе құнсызданбаған (2014 жылғы 31 желтоқсан: болған жоқ).

## 17 Басқа да активтер

	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Табысталған активтегі қатысуды жалғастыру активі	5,531,219	5,547,428
Бағалы қағаздармен жүргізілген операциялар бойынша есеп айырысулар	4,843,281	36,694
Есептелген комиссиялық кірістер	1,767,874	1,306,578
Қарыз операциялары бойынша дебиторлар	1,516,811	884,828
Пластикалық карталармен жүргізілетін операциялар бойынша есеп айырысулар	869,082	937,119
Аккредитивтер бойынша дебиторлар	507,096	2,395,174
Сатылған тұтынушылық несиелер бойынша дебиторлық берешек	-	9,247,679
Басқалар	1,020,319	1,275,948
Құнсыздануға арналған резерв	(1,174,186)	(850,977)
<b>Басқа қаржы активтерінің барлығы</b>	<b>14,881,496</b>	<b>20,780,471</b>
Күрделі шығындар бойынша алғы төлемдер (аванс)	1,892,873	2,089,642
Алын ала төлемдер	1,045,351	497,095
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала төлемдер	622,009	608,969
Шикізат және материалдар	359,744	181,912
Басқалар	2,412	13,171
<b>Басқа қаржылық емес активтердің барлығы</b>	<b>3,922,389</b>	<b>3,390,789</b>
<b>Басқа активтердің барлығы</b>	<b>18,803,885</b>	<b>24,171,260</b>

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қатысуды жалғастырудан түскен 5,531,219 мың теңге сомасындағы актив (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 5,547,428 мың теңге) ипотекалық компанияның қарыздарын 2014 жылғы маусымда және 2013 жылғы желтоқсанда сату нәтижесінде пайда болды.

**18 Банктердің шоттары мен депозиттері**

	<b>2015 ж. 30</b> <b>қыркүйек</b> <b>(аудиттелмеген)</b> <b>мың теңге</b>	<b>2014 ж. 31</b> <b>желтоқсан</b> <b>мың теңге</b>
Мерзімді депозиттер	6,720,670	3,264,767
«Востро» түріндегі шоттар	990,994	205,214
	<b>7,711,664</b>	<b>3,469,981</b>

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топта шоттары мен депозиттері капиталдың 10% астамын құрайтын банктер жоқ (2014 жылғы 31 желтоқсан: болған жоқ).

**19 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері**

	<b>2015 ж. 30</b> <b>қыркүйек</b> <b>(аудиттелмеген)</b> <b>мың теңге</b>	<b>2014 ж. 31</b> <b>желтоқсан</b> <b>мың теңге</b>
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер		
- Жеке клиенттер	21,619,048	13,802,760
- Корпоративтік клиенттер	70,487,450	59,888,880
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	211,027,734	154,993,406
- Корпоративтік клиенттер	261,143,222	319,814,079
	<b>564,277,454</b>	<b>548,499,125</b>

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың клиенттерінің жалпы сомасы 2,035,903 мың теңге (2014 жылғы 31 желтоқсан: 3,166,486 мың теңге) депозиттері Топтың ұсынған кредиттері мен танылмаған кредит құралдары бойынша міндеттемелерді орындаудың қамтамасыз етуі болып табылады.

2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтары капиталдың 10% астамын құрайтын 11 клиенті бар (2014 жылы 31 желтоқсанда: 12 клиент). Көрсетілген клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтарының жиынтық көлемі 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 172,449,120 мың теңгені құрайды (2014 жылы 31 желтоқсанда: 249,067,801 мың теңге).

**20 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар**

	<b>2015 ж. 30</b> <b>қыркүйек</b> <b>(аудиттелмеген)</b> <b>мың теңге</b>	<b>2014 ж. 31</b> <b>желтоқсан</b> <b>мың теңге</b>
Номиналды құны	154,235,024	103,492,180
Дисконт	(3,073,598)	(1,875,565)
Есептелген сыйақы	4,985,966	1,625,992
	<b>156,147,392</b>	<b>103,242,607</b>

## 20 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

2015 жылғы 30 қыркүйектегі және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша айналымдағы облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

					Баланстық құны	
	Шығарылымды тіркеу күні	Өтеу күні	Купон мөлшерлемесі	Тиімді сыйақы мөлшерлемесі	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Бесінші эмиссия облигациялары	09-шілде-08 ж.	01-қырк.-23 ж.	инфляция +1%	6.17%	7,526,172	7,667,789
Жетінші эмиссия облигациялары	24-қырк.-08 ж.	21-қаңт.-19 ж.	инфляция +1%	10.71%	1,422,454	1,421,330
Тоғызыншы эмиссия облигациялары	15-қазан-08 ж.	15-қазан-15 ж.	13.00%	9.94%	21,180,675	20,957,912
АҚШ долларында деминацияланған еурооблигациялар	6-қараша-14 ж.	6-қараша-17 ж.	7.50%	8.50%	126,018,091	73,195,576
					<b>156,147,392</b>	<b>103,242,607</b>

## 21 Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	24,969,550	29,984,550
Дисконт	(4,161,774)	(4,393,639)
Есептелген сыйақы	750,988	437,784
	<b>21,558,764</b>	<b>26,028,695</b>

2015 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 өтеледі.

Бұдан әрі 2015 жылғы 30 қыркүйектегі және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қарыздар бойынша өтеу талаптары мен төлем кестелері берілген:

					Баланстық құны	
	Шығарылымды тіркеу күні	Өтеу күні	Купон мөлшерлемесі	Тиімді сыйақы мөлшерлемесі	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Алтыншы эмиссия облигациялары	04-тамыз-08 ж.	01-қырк.-15 ж.	11.00%	10.96%	-	5,181,521
Сегізінші эмиссия облигациялары	15-қазан-08 ж.	15-қазан-23 ж.	инфляция +1%	13.40%	11,579,271	11,084,476
Он бірінші эмиссия облигациялары	20-қараша-12 ж.	26-желт.-19 ж.	8.00%	8.64%	9,979,493	9,749,850
Он үшінші эмиссия облигациялары	26-қараша-13 ж.	10-қаңт.-24 ж.	9.00%	12.49%	-	12,848
					<b>21,558,764</b>	<b>26,028,695</b>



## 22 Басқа да тартылған қаражат

	2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мемлекеттік қаржы институттарынан алған кредиттер	40,787,188	34,964,212
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен алған кредиттер	1,372,501	1,264,939
Шетел банктерінен алған кредиттер	2,499,302	1,633,422
	<b>44,658,991</b>	<b>37,862,573</b>

Бұдан әрі 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қарыздар бойынша өтеу талаптары мен төлем кестелері берілген:

	Валю- тасы	Орташа сыйақы мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық құны мың теңге
«Даму» шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры" АҚ	Теңге	1.10-8.50%	2015-2035	19,335,398
«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ	Теңге	3.00-3.41%	2015-2021	14,433,929
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	Теңге	1.00-2.00%	2034-2035	7,017,861
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	869,508
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	АҚШ долл.	Либор +1%	2024-2025	502,993
Шетел банктері	АҚШ долл.	4.49-4.72%	2015-2016	2,499,302
				<b>44,658,991</b>

Бұдан әрі 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қарыздар бойынша өтеу талаптары мен төлем кестелері берілген:

	Валю- тасы	Орташа сыйақы мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық құны мың теңге
«Даму» шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ	Теңге	1.10-8.62%	2015-2034	19,523,987
«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ	Теңге	3.00%	2015-2021	13,438,003
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	Теңге	2.00%	2034	2,002,222
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	908,114
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	АҚШ долл.	Либор +1%	2024-2025	356,825
Шетел банктері	АҚШ долл.	4.46-4.51%	2015	1,633,422
				<b>37,862,573</b>

## 22 Басқа да тартылған қаражат, жалғасы

«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ-тан (бұдан әрі қарай – «ҚазАгро») алынған кредиттер агроөнеркәсіп кешені субъектілерін қаржылық сауықтандыру бағдарламасы бойынша алынған. Даму мен ҚДБ-ден алынған кредиттер белгілі өнеркәсіп салаларында қызмет жүргізетін шағын және орта бизнес (ШОБ) кәсіпорындарын қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасына (бұдан әрі - «Бағдарлама») сәйкес алынған.

ҚазАгро мен Топтың арасындағы кредиттік келісімдерге сәйкес, Топ оларды қаржылық сауықтандыруын қолдау мақсатында ауыл шаруашылығында қызмет жүргізетін компанияларға кредит бергені үшін жауапкершілікте болады. ДАМУ мен ҚДБ арасындағы қарыз шарттарына сәйкес Топ жылдық 6% мөлшерлемесі бойынша 10 жылдан асырылмаған өтеу мерзімімен Бағдарламаға қатысуға құқығы бар ШОБ қарыз алушыларына кредит бергені үшін жауапкершілікте болады. Топ басшылығы ҚазАгро, ДАМУ мен ҚДБ-тен ерекше сипатты кредиттерге байланысты белгілі өнеркәсіп салаларында қызмет жүргізетін субъектілерді қолдау үшін мемлекеттік компаниялар ұсынатын кредит беру нарығында жеке сегмент ұсынады. Нәтижесінде, ҚазАгро, Даму мен ҚДБ-нен кредит әдеттегі мәміле шеңберінде алынды, бұл ретте кредит шеңберінде алынған сома бастапқы тануда кредиттің әділ құнын көрсетеді.

## 23 Басқа да міндеттемелер

	<b>2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге</b>
Қатысуды жалғастырудағы міндеттемелері	4,649,626	4,653,790
Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер	3,718,083	4,392,583
Төлем карталары бойынша есеп айырысулар	777,387	866,762
Есептелген әкімшілік шығыстар	484,257	350,342
Кредит беру операциялары бойынша қарыз алушылар алдындағы кредиторлық берешек	321,680	199,464
Сақтандыру компаниялары алдындағы кредиторлық берешек	272,413	240,763
Депозиттерге міндетті кепілдік беру қорына төлемдер	194,824	184,849
Күрделі шығындар бойынша кредиторлық берешек	7,979	10,165
Басқа қаржылық міндеттемелер	1,407,828	1,132,120
<b>Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы</b>	<b>11,834,077</b>	<b>12,030,838</b>
Қызметкерлердің алдындағы кредиторлық берешек	1,572,756	262,968
Төленуі тиіс басқа да салықтар	936,002	297,993
Демалыстар бойынша резерв	510,211	627,240
Алдағы кезеңдердің табыстары	334,328	441,238
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	3,429	2,041
<b>Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы</b>	<b>3,356,726</b>	<b>1,631,480</b>
<b>Басқа міндеттемелердің барлығы</b>	<b>15,190,803</b>	<b>13,662,318</b>

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.

## 24 Акционерлік капитал

### (а) Шығарылған акционерлік капитал және эмиссиялық кіріс

2015 жылғы 30 қыркүйектегі және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған және айналымдағы акционерлік капитал толық төленген келесі қарапайым акциялардан тұрады:

	<b>2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) Акциялар</b>	<b>2014 ж. 31 желтоқсан Акциялар</b>
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
<b>Шығарылған және айналымдағы акциялардың барлығы</b>	<b>16,211,133</b>	<b>16,211,133</b>

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 ережелермен және Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерімен реттеледі.

2015 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде дивидендтер жарияланбады және төленбеді (2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде 1,500,016 мың теңге мөлшеріндегі немесе бір акция үшін 92.53 теңге мөлшерінде дивидендтер жарияланды және төленді).

### (б) Акцияның баланстық құны

Қазақстан Қор биржасының листинг ережелеріне сәйкес Топ шоғырландырылған қаржылық есептілікте акцияның баланстық құнының көлемін көрсетуі тиіс. Акцияның баланстық құны материалдық емес активтерін шегеріп, таза активтерді айналымдағы қарапайым акциялардың санына бөлу арқылы есептеледі. 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша акцияның баланстық құны 4,031.16 теңгені құрады (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 3,850.81 теңге).

## 25 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.

	<b>2015 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге</b>
Таза пайда	2,638,404	8,190,527
Қарапайым акциялардың орташа өлшенген саны	16,211,133	16,211,133
<b>Қарапайым акцияға базалық және тоғытылған пайда, теңгеде</b>	<b>162.75</b>	<b>505.24</b>

## 26 Кредит сипатындағы шартты міндеттемелер

Топтың кредит ресурстарын беру бойынша міндеттемелері бар. Бұл міндеттемелер мақұлданған кредит, кредит карталары бойынша лимиттер, сондай-ақ овердрафт түрінде кредит ресурстарын беруді қарастырады.

Топ қаржы міндеттемелерін береді және өз клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында аккредитивтер ашады. Көрсетілген келісімдер міндеттемелердің лимиттерін белгілейді және әдетте, әрекет ету мерзімдері бес жылға дейін болады.

Топ қаржы кепілдіктерін, кредиттік баланстан тыс міндеттемелер мен аккредитивтер ұсыну кезінде клиенттерге кредит беру кезінде қолданылатын саясатты және тәуекелдерді басқару рәсімдерін қолданады.

Шартты міндеттемелердің шарттық сомалары бұдан әрі кестеде санаттар бойынша көрсетіледі. Кестеде көрсетілген кредит беру бойынша міндеттемелерге қатысты сомалар, көрсетілген міндеттемелердің толық орындалады деп жобаланғанын көрсетеді. Кепілдіктер мен аккредитивтерге қатысты кестеде көрсетілген сомалар, егер контрагенттер шарттың талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындай алмаған жағдайдағы есептік күнгі жағдай бойынша көрсетілуі мүмкін бухгалтерлік залалдың ең жоғарғы мәнін білдіреді.

	<b>2015 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген) мың теңге</b>	<b>2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге</b>
<b>Шартқа сәйкес сома</b>		
Кредит және кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер	38,864,789	24,533,434
Кепілдіктер	24,777,783	21,805,930
Аккредитивтер	2,335,180	3,017,598
	<b>65,977,752</b>	<b>49,356,962</b>

Басшылық кредит және кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер ағымдағы кредит портфелі бойынша жоспарлы өтеулерден алынған қаражат есебінен талап етілетін көлемде қаржыландырылады деп күтеді.

Көрсетілген міндеттемелер оларды ішінара немесе толық орындамай-ақ тоқтатылуы мүмкін. Сондықтан, жоғарыда көрсетілген міндеттемелер ақша қаражатының күтілетін жылыстауын білдірмейді.

Топтың 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша кредит сипатындағы шартты міндеттемелері оның алдындағы кредит сипатындағы жалпы шартты міндеттемелердің 10%-нан асатын 2 клиенті бар (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 1 клиент). 2015 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша осы міндеттемелердің көлемі 24,921,880 мың теңгені құрады (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 8,752,800 мың теңге).

## 27 Есеп беру күнінен кейінгі оқиғалар

### Тіркелген қарапайым акцияларды шығару

2015 жылғы 12 қазанда Банктің Директорлар кеңесі Банктің бұрынғырақ тіркелген бір акциясы 6,532.60 теңге болатын саны 918,471 дана қарапайым акцияларын шығару туралы шешім қабылдады. Акцияны шығару акционердің акцияларды артықшылықпен сатып алу құқығын сату арқылы жүргізілген болды. Осылайша, Банктің акционерлік капиталы 6,000,004 мың теңгеге өсті және 36,110,211 мың теңгені құрады.