

«Еуразиялық банк» АҚ

2015 жылғы 31 наурызда аяқталған
үш 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)	10-35

«Еуразиялық банк» АҚ

2015 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

		2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер	4	21,701,975	16,930,262
Пайыздық шығыстар	4	(11,751,834)	(9,104,676)
Таза пайыздық кіріс		9,950,141	7,825,586
Комиссиялық кірістер	5	2,353,225	2,210,381
Комиссиялық шығыстар		(132,215)	(183,618)
Таза комиссиялық кіріс		2,221,010	2,026,763
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан келген таза пайда/(зиян)		1,569,821	(7,079)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза (шығыс)/кіріс	6	(2,116,566)	1,498,902
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерімен жүргізілетін операциялардан келген таза пайда		1,779	922
Ипотекалық кредиттерді және тұтынушылық кредиттерді сатудан түскен пайда		248,002	186,518
Басқа да операциялық таза (шығыстар)/кірістер		(14,860)	80,531
Операциялық кіріс		11,859,327	11,612,143
Құнсыздану залалдары	7	(3,082,311)	(3,166,874)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	8	(4,920,678)	(4,153,512)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	9	(3,074,784)	(2,570,278)
Салық салғанға дейінгі пайда		781,554	1,721,479
Табыс салығы бойынша шығыс	10	(256,863)	(364,552)
Кезең үшін пайда		524,691	1,356,927

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. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Басқа жиынтық кіріс		
<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 өзгерісі	4,903	28,451
- пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгерісі	(1,779)	(922)
Қайта есептеу кезіндегі бағам айырмашылықтары	118,505	348,219
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	<u>121,629</u>	<u>375,748</u>
Кезең үшін басқа да жиынтық кірістің барлығы	121,629	375,748
Кезең үшін жалпы жиынтық кіріс	646,320	1,732,675
Қарапайым акцияға базалық және тоғытылған пайда, теңгеде	25	83.70
	<u>32.37</u>	<u>83.70</u>

3 - 35 беттер аралығында берілген осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті Топтың басшылығы 2015 жылғы 29 сәуірде бекітті және оған басшылық атынан қол қойғандар:

М. 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. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	11	97,202,209	112,083,022
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	12	6,226,536	4,547,700
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	13	3,406,456	5,913,836
Банктердегі шоттар мен депозиттер	14	13,544,919	13,476,169
«Кері репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек		1,030,403	-
Клиенттерге берілген кредиттер	15	582,854,693	588,232,099
Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар	16	17,865,037	35,184,257
Ағымдағы салық активі		2,908,594	2,146,329
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер		23,100,729	22,847,412
Басқа да активтер	17	18,015,745	24,171,260
Активтердің барлығы		766,155,321	808,602,084
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Банктердің шоттары мен депозиттері	18	1,757,614	3,469,981
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек		6,000,663	7,353,570
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	19	491,097,007	548,499,125
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	20	114,784,868	103,242,607
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	21	26,460,874	26,028,695
Басқа да тартылған қаражат	22	43,062,471	37,862,573
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		1,796,030	1,795,183
Басқа да міндеттемелер	23	13,861,442	13,662,318
Міндеттемелердің барлығы		698,820,969	741,914,052
КАПИТАЛ			
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		(71,019)	(74,143)
Мәліметтер беруді валютаға аудару бойынша жинақталған резерв		(2,095,202)	(2,213,707)
Бөлінбеген пайда		24,396,578	23,871,887
Капиталдың жиынтығы		67,334,352	66,688,032
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы		766,155,321	808,602,084

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

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРДЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Пайыздық кірістер	18,843,461	14,781,992
Пайыздық шығыстар	(10,924,121)	(7,400,850)
Комиссиялық кірістер	2,332,586	1,977,150
Комиссиялық шығыстар	(132,215)	(183,618)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер/(төлемдер)	50,572	(11,718)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза түсімдер	893,431	1,509,307
Басқа да (төлемдер)/түсімдер	(15,684)	79,833
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(4,038,606)	(4,454,999)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(2,311,925)	(1,925,674)
Операциялық активтердің (ұлғаюы)/азаюы		
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдары	(24,007)	374,163
Міндетті резерв	(56,212)	38,401
Банктердегі шоттар мен депозиттер	84,506	(1,669,580)
«Кері репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	(1,030,403)	-
Клиенттерге берілген кредиттер	13,114,368	(30,329,171)
Басқа да активтер	(477,517)	(2,823,207)
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	(1,592,691)	181,267
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(1,356,001)	875,010
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(60,031,958)	75,421,204
Басқа да міндеттемелер	(861,698)	1,162,383
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызмет(-ке қолданған)/-тен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	(47,534,114)	47,601,893
Төленген табыс салығы	(1,018,281)	(1,439,020)
Операциялық қызметтер(-ге қолданатын)/-ден түсетін ақша қаражатының түсімі	(48,552,395)	46,162,873
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін сатып алу	-	(16,802,255)
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін сату және өтеу	2,465,746	8,518,940
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды өтеу	17,500,000	12,000,000
Негізгі қаражат және материалдық емес активтерді сатып алу	(1,234,272)	(1,102,331)
Негізгі қаражатты және материалдық емес активтерді сату	1,197	10,448
Күрделі шығындар бойынша алғытөлемдер	295,433	175,859
Инвестициялық қызметтерден түсетін ақша қаражатының түсімі	19,028,104	2,800,661

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

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім	23,493,789	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(15,323,017)	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды қайта сатып алу	(1,779)	(132,865)
Басқа тартылған қаражаттардың түсімі	6,747,030	18,133
Басқа тартылған қаражатты өтеу	(1,549,533)	(2,652,044)
Қаржылық қызметтен түсетін/(-ке қолданатын) ақша қаражатының түсімі	13,366,490	(2,766,776)
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза (азаюы)/ұлғаюы	(16,157,801)	46,196,758
Айырбастау бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаты мен оның баламаларының мәніне әсері	1,276,988	12,819,214
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары	112,083,022	83,146,378
Кезең соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары (11-ескертпе)	97,202,209	142,162,350

Ақша қаражатының қозғалысы 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
2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	(182,251)	13,948,273	58,818,364
Жиынтық кірістің барлығы								
Кезең ішіндегі пайда	-	-	-	-	-	-	1,356,927	1,356,927
Басқа жиынтық кіріс								
<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	-	-	-	-	28,451	-	-	28,451
Табыс салығының шегерімімен, пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	(922)	-	-	(922)
Қайта есептеу кезіндегі бағам айырмашылықтары	-	-	-	-	-	348,219	-	348,219
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	-	-	-	-	27,529	348,219	-	375,748
Басқа жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	27,529	348,219	-	375,748
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	27,529	348,219	1,356,927	1,732,675
2014 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(24,124)	165,968	15,305,200	60,551,039

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
Жиынтық кірістің барлығы								
Кезең ішіндегі пайда	-	-	-	-	-	-	524,691	524,691
Басқа жиынтық кіріс								
<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	-	-	-	-	4,903	-	-	4,903
Табыс салығының шегерімімен пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	(1,779)	-	-	(1,779)
Қайта есептеу кезіндегі бағам айырмашылықтары	-	-	-	-	-	118,505	-	118,505
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	-	-	-	-	3,124	118,505	-	121,629
Басқа жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	3,124	118,505	-	121,629
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	3,124	118,505	524,691	646,320
2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(71,019)	(2,095,202)	24,396,578	67,334,352

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 31 наурыздағы жағдай бойынша Топтың Қазақстан Республикасының және Ресей Федерациясының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 20 өңірлік филиалы (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 20) мен 143 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 31 наурыздағы 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 тәрбінің 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 31 наурызда аяқталған үш 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» 431,939 мың теңге мөлшерінде жіктелді.

Топтың 2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш 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 (шығыстар)/кірістерден» «Ипотекалық кредиттер мен тұтынушылық кредиттерді сатудан түскен пайдаға» 178,469 мың теңге мөлшерінде қайта жіктелген.

Топтың 2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш 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 (шығыстар)/кірістерден» «Пайыздық кірістерге» 75,355 мың теңге мөлшерінде қайта жіктелген.

Топтың 2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш 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» 372,414 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 тәрбінің өзгерісі – өткен кезеңдердегі мәліметтерді қайта жіктеу , жалғасы

	Қайта жіктеуге сәйкес	Қайта жіктеудің ықпалы	Өткен кезеңдегі есептілікке сәйкес
2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп			
Пайыздық кірістер	16,930,262	(879,708)	17,809,970
Таза пайыздық кіріс	7,825,586	(879,708)	8,705,294
Комиссиялық шығыстар	(183,618)	431,939	(615,557)
Таза комиссиялық кіріс	2,026,763	431,939	1,594,824
Ипотекалық кредиттерді және тұтынушылық кредиттерді сатудан түскен пайда	186,518	178,469	8,049
Басқа да операциялық таза (шығыстар)/кірістер	80,531	(103,114)	183,645
Операциялық кіріс	11,612,143	(372,414)	11,984,557
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	(2,570,278)	372,414	(2,942,692)
2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп			
Пайыздық кірістер	14,781,992	(879,708)	15,661,700
Комиссиялық шығыстар	(183,618)	431,939	(615,557)
Басқа да (төлемдер)/түсімдер	79,833	(103,114)	182,947
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(1,925,674)	372,414	(2,298,088)
Клиенттерге берілген кредиттер	(30,329,171)	178,469	(30,507,640)

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 31 наурыздағы 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

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер		
Клиенттерге берілген кредиттер	21,095,575	16,578,978
Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар	312,222	148,713
Банктердегі шоттар мен депозиттер	175,256	46,680
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	46,703	130,814
«Кері репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	37,943	-
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	11,380	16,641
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	22,896	8,436
	21,701,975	16,930,262
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(7,676,690)	(6,499,633)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(2,422,911)	(756,813)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(707,855)	(939,235)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(453,586)	(398,939)
Басқа да тартылған қаражат	(439,430)	(352,680)
Банктердің шоттары мен депозиттері	(51,362)	(157,376)
	(11,751,834)	(9,104,676)
	9,950,141	7,825,586

5 Комиссиялық кірістер

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Агенттік қызметтер	1,484,676	1,339,280
Есеп айырысу операциялары	260,300	279,077
Ақша қаражатын алу	224,585	239,920
Төлем карталарына қызмет көрсету	174,493	150,150
Кепілдіктер мен аккредитивтер шығару	113,394	114,783
Инкассация қызметтері	15,032	11,948
Кастодиандық қызметтер	9,011	4,028
Басқалары	71,734	71,195
	2,353,225	2,210,381

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

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Дилингтік операциялар, нетто	893,431	1,201,038
Бағамдық айырма, нетто	(3,009,997)	297,864
	(2,116,566)	1,498,902

7 Құнсыздану залалдары

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Клиенттерге берілген кредиттер (15-ескертпе)	3,089,464	3,103,838
Басқа активтер	11,808	(13,064)
Шартты міндеттемелерге арналған резервтер	(18,961)	76,100
	3,082,311	3,166,874

8 Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Жалақы және тиісті салықтар	4,515,524	3,813,478
Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығыстар	405,154	340,034
	4,920,678	4,153,512

9 Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Тозу және амортизация	985,232	745,301
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	472,722	398,961
Байланыс және ақпараттық қызметтер	409,383	472,152
Күзет	229,890	164,089
Табыс салығынан басқа салықтар	220,632	210,480
Жарнама және маркетинг	163,934	153,039
Жөндеу және қызмет көрсету	92,691	70,200
Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтың қызметтері	81,005	9,938
Инкассация қызметтері	52,066	42,190
Иссапар шығыстары	41,432	61,898
Кеңсе тауарлары	25,617	3,676
Кәсіби қызметтер	17,629	10,379
Көлік шығыстары	14,661	15,792
Сактандыру	14,223	38,563
Кредиттерге қызмет көрсету	2,239	12,626
Оқыту	1,773	5,296
Өкілдік шығыстар	1,528	2,655
Төлем карталарын шығару	-	27,072
Басқалары	248,127	125,971
	3,074,784	2,570,278

10 Табыс салығы бойынша шығыс

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар		
Ағымдағы кезең	256,173	522,116
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар		
Уақытша айырмалардың туындауы мен қайта қалпына келуі	690	(157,564)
Табыс салығы бойынша шығыстардың барлығы	256,863	364,552

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

11 Ақша қаражаты мен олардың баламалары

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Кассадағы ақша қаражаты	25,308,757	35,171,884
ҚРҰБ және РФОБ-тағы «Ностро» түріндегі шоттар	63,366,393	64,368,034
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттар		
- «АА-»-дан «АА+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	329,894	939,423
- «А-»-дан «А+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	3,476,731	8,783,545
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	2,313	1,336,489
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	2,192,133	438,773
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	20,841	25,523
- кредит рейтингісі берілмеген	479,769	236,851
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттардың барлығы	6,501,681	11,760,604
Басқа банктердегі мерзімді депозиттер		
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	740,599	782,500
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	644,000	-
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	640,779	-
Басқа банктердегі мерзімді депозиттердің барлығы	2,025,378	782,500
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының барлығы	97,202,209	112,083,022

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

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

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Топтың иелігінде шоттары мен депозиттерінің қалдығы капиталдың 10% асатын 1 банк бар (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 1 банк). Көрсетілген банктердегі қалдықтарының жиынтық көлемі 2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 63,243,571 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 31 наурыздағы жағдай бойынша минималды резерв сомасы 9,752,590 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. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР		
Топтың меншігінде болып табылатындар		
Кірістілігі белгіленген борыштық құралдар мен басқа құралдар		
- Мемлекеттік облигациялар		
Ресей Үкіметінің федералдық қарыз облигациялары (ФҚО)	554,887	522,544
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	554,887	522,544
Туынды қаржы құралдары		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	5,671,649	4,025,156
	6,226,536	4,547,700

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

Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары

2015 жылғы 31 наурыздағы 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	Активтің әділ құны мың теңге
2015 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген)						
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	5,671,649
						5,671,649

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Шарт бойынша айырбастаудың орташа өлшенген бағамы	Топтың төлейтін сомасы	Топтың алатын сомасы	Активтің әділ құны мың теңге
2014 жылғы 31 желтоқсанда						
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	-
						4,025,156

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

2015 жылғы 31 наурыздағы 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 31 наурыздағы жағдай бойынша осы своптардың құны 5,671,649 мың теңгені құрады (2014 жылы 31 желтоқсанда: 4,025,156 мың теңге).

13 Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Топтың меншігінде болып табылатындар		
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	1,917,069	149,562
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен корпоративтік облигациялар	336	559,200
- Корпоративтік акциялар	13,942	14,387
	1,931,347	723,149
«Репо» мәмілелері бойынша кепілмен ауыртпалық салынған		
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	900,615	5,190,687
- Корпоративтік облигациялар «ВВ-»-дан «ВВ+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен	574,494	-
	3,406,456	5,913,836

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

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

14 Банктердегі шоттар мен депозиттер

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
РФОБ-тағы міндетті резерв	104,148	46,371
Мерзімді депозиттер		
- ҚРҰБ-тағы шартты депозит	7,312,890	4,139,851
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	592,960	582,427
- «В-»-дан «В+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	4,226,800	7,423,263
- кредит рейтингісі берілмеген	1,308,121	1,284,257
Мерзімді депозиттердің барлығы	13,440,771	13,429,798
Банктердегі шоттар мен депозиттердің барлығы	13,544,919	13,476,169

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

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

14 Банктердегі шоттар мен депозиттер, жалғасы

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ҚРҰБ-тегі шартты депозитке ҚДБ мен ДАМУ-дың арасында жасалған «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-тан (ҚДБ) алған 4,000,000 мың теңге (2014 жылы 31 желтоқсанда: 2,000,000 мың теңге) мөлшеріндегі және «ДАМУ» «Кәсіпкерлікті дамыту қорынан» («ДАМУ») алған 3,312,890 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 31 наурыздағы жағдай бойынша Топтың кредиттері капиталдың 10% астамын құрайтын 1 ғана банкі бар (2014 жылы 31 желтоқсанда: 1 банк). 2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 7,312,890 мың теңгені құрады (2014 жылы 31 желтоқсанда: 7,421,953 мың теңге).

(ә) РФОБ-тағы міндетті резерв

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

15 Клиенттерге берілген кредиттер

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	266,981,173	273,626,257
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	35,389,150	31,301,591
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	302,370,323	304,927,848
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	147,693,648	144,173,185
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	137,684,972	139,980,913
Ипотекалық кредиттер	16,046,364	16,174,953
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	13,546,988	15,058,722
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	37,966	46,893
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	315,009,938	315,434,666
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	617,380,261	620,362,514
Құнсыздануға арналған резерв	(34,525,568)	(32,130,415)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер	582,854,693	588,232,099

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2015 жылғы 31 наурызда аяқталған үш 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 жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Құнсыздануға арналған резервтің таза (қалпына келтіру)/құрылуы	(10,630)	3,100,094	3,089,464
Есептен шығару	(212,444)	(522,195)	(734,639)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	10,860	29,468	40,328
Кезең соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	7,568,514	26,957,054	34,525,568

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш 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 жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	465,356	2,638,482	3,103,838
Есептен шығару	(76,206)	(143,713)	(219,919)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	611,485	226,129	837,614
Кезең соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	14,846,322	24,445,669	39,291,991

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2015 жылғы 31 наурыздағы 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
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер			
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	266,981,173	(5,689,676)	261,291,497
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	35,389,150	(1,878,838)	33,510,312
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Автомобиль сатып алуға кредиттер	147,693,648	(1,824,459)	145,869,189
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	137,684,972	(18,299,059)	119,385,913
Ипотекалық кредиттер	16,046,364	(2,175,190)	13,871,174
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	13,546,988	(4,658,326)	8,888,662
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	37,966	(20)	37,946
Кезеңнің аяғында клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	617,380,261	(34,525,568)	582,854,693

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
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер			
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
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
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
Кезеңнің аяғында клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	620,362,514	(32,130,415)	588,232,099

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

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

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер		
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер:		
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	232,317,614	242,322,130
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:		
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	25,597,018	17,966,816
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,692,226	38,679
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	40,167	94,470
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	560,572	561,577
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	<u>260,207,597</u>	<u>260,983,672</u>
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:		
- мерзімі кешіктірілмегендер	1,490,564	8,606,064
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	1,920,262	543,504
- 90 күннен асатын, бірақ 360 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	587,265	95,178
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	2,775,485	3,397,839
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	<u>6,773,576</u>	<u>12,642,585</u>
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	266,981,173	273,626,257
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(5,689,676)	(5,753,197)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	261,291,497	267,873,060
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер		
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер:		
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	26,746,362	22,784,176
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:		
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	298,112	44,618
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	70,293	93,030
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	570,883	1,133,247
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	1,368,841	727,388
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	<u>29,054,491</u>	<u>24,782,459</u>
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:		
- мерзімі кешіктірілмегендер	2,855,037	3,076,738
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	291,763	-
- 90 күннен асатын, бірақ 360 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	35,595	34,245
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	3,152,264	3,408,149
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	<u>6,334,659</u>	<u>6,519,132</u>
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	35,389,150	31,301,591
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттерге құнсыздану резерві	(1,878,838)	(2,027,531)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	33,510,312	29,274,060
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	302,370,323	304,927,848
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттерге құнсыздануға резервтің барлығы	(7,568,514)	(7,780,728)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	294,801,809	297,147,120

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

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы		
Автомобиль сатып алуға кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	129,379,173	132,460,920
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	7,274,403	3,913,919
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,593,684	2,273,505
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	2,416,898	1,730,633
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	2,390,441	1,892,164
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	2,639,049	1,902,044
Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы	147,693,648	144,173,185
Автомобиль сатып алуға кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(1,824,459)	(1,413,620)
Автомобиль сатып алуға кредиттер, нетто	145,869,189	142,759,565
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	95,172,189	103,599,971
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	7,875,631	5,720,965
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,654,900	3,692,664
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,733,674	3,664,340
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	6,779,845	7,324,514
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	19,468,733	15,978,459
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттердің барлығы	137,684,972	139,980,913
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(18,299,059)	(15,936,570)
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер, нетто	119,385,913	124,044,343
Ипотекалық кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	8,906,966	9,194,662
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	660,605	659,737
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	334,731	534,359
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	589,500	956,468
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	1,280,918	692,580
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	4,273,644	4,137,147
Ипотекалық кредиттердің барлығы	16,046,364	16,174,953
Ипотекалық кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(2,175,190)	(2,072,561)
Ипотекалық кредиттер, нетто	13,871,174	14,102,392
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	5,690,047	7,070,659
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	193,523	50,739
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	304,305	112,856
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	87,533	69,963
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	235,398	445,051
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	7,036,182	7,309,454
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттердің барлығы	13,546,988	15,058,722
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(4,658,326)	(4,926,925)
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер, нетто	8,888,662	10,131,797
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	37,966	46,893
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	37,966	46,893
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(20)	(11)
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер, нетто	37,946	46,882
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	315,009,938	315,434,666
Жеке клиенттерге берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(26,957,054)	(24,349,687)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	288,052,884	291,084,979
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	617,380,261	620,362,514
Клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздану резерві	(34,525,568)	(32,130,415)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	582,854,693	588,232,099

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 0.52-1.20%;
- 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 сәтіне келтірілген таза көлемі плюс/минус бір пайызға өзгергенде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервінің мөлшері 2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 2,948,018 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 сәтіне келтірілген таза көлемі плюс/минус үш пайызға өзгергенде жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервінің мөлшері 2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 8,641,587 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

(i) 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:

2015 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген) 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
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Жылжымайтын мүлік Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	68,668,271	61,548,266	7,120,005	-
Көлік құралдары Сактандыру	54,585,633	-	-	54,585,633
Астық	44,043,786	11,890,465	32,153,321	-
Құрал-жабдықтар	40,870,988	-	-	40,870,988
Аяқталмаған құрылыс	20,793,880	20,793,880	-	-
Жер қойнауын пайдалануға құқықтар	12,316,619	12,311,654	4,965	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	7,353,332	-	7,353,332	-
Корпоративтік кепілдіктер (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	6,187,636	6,187,636	-	-
Айналымдағы тауарлар	3,208,216	-	3,208,216	-
Басқа қамтамасыз етулер	2,975,295	-	-	2,975,295
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	620,626	278,240	342,386	-
	6,328,922	6,328,922	-	-
	18,147,054	-	-	18,147,054
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	286,100,258	119,339,063	50,182,225	116,578,970
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер				
Жылжымайтын мүлік Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	4,337,007	3,895,141	441,866	-
Көлік құралдары	2,142,319	-	-	2,142,319
Айналымдағы тауарлар	1,216,252	1,216,252	-	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	952,291	246,067	706,224	-
Астық	13,087	13,087	-	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	12,927	-	12,927	-
	12,000	12,000	-	-
	15,668	-	-	15,668
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің барлығы	8,701,551	5,382,547	1,161,017	2,157,987
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	294,801,809	124,721,610	51,343,242	118,736,957

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

Бұрын келтірілген кестелерде артық қамтамасыз етудің құны жоқ.

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(в) Кредиттерді экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша талдау

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

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Көтерме сауда	100,243,786	100,248,702
Құрылыс	42,410,035	45,863,515
Көлік	36,510,711	36,380,918
Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	34,057,853	33,597,606
Өнеркәсіптік өндіріс	19,765,374	19,173,584
Тау-кен өнеркәсібі/металлургия	14,276,803	15,438,293
Қызметтер	12,463,099	17,197,487
Бөлшек сауда	12,120,594	12,136,818
Жалдау, прокат және лизинг	9,395,924	6,144,650
Тағам өнімдерін өндіру	5,042,124	4,604,354
Зерттеу қызметі	3,249,500	2,638,171
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	2,178,805	2,284,771
Қаржылық делдалдық	1,744,338	1,710,219
Машина құрылысы	1,363,676	677,526
Электр қуатын өндіру және жеткізу	827,862	875,747
Ойын-сауық саласы	595,957	598,731
Баспа қызметі	299,377	301,704
Жылжымайтын мүлік	146,697	164,109
Басқалары	5,677,808	4,890,943
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	147,693,648	144,173,185
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	137,684,972	139,980,913
Ипотекалық кредиттер	16,046,364	16,174,953
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	13,546,988	15,058,722
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	37,966	46,893
	617,380,261	620,362,514
Құнсыздануға арналған резерв	(34,525,568)	(32,130,415)
	582,854,693	588,232,099

(г) Клиенттерге берілген кредиттерді топтастыру

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Топтың 10 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 31 наурыздағы 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. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Топтың меншігінде болып табылатындар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	12,584,151	14,436,547
ҚРҰБ ноталары	-	15,336,656
Корпоративтік облигациялар «ВВ-»-дан «ВВ+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен	956	2,736,497
	12,585,107	32,509,700
«Репо» мәмілелері бойынша кепілде тұрғандар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	2,545,772	569,059
ҚРҰБ ноталары	-	2,105,498
Корпоративтік облигациялар «ВВ-»-дан «ВВ+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен	2,734,158	-
	17,865,037	35,184,257

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

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

17 Басқа да активтер

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Берілген активтерге жалғасты қатысудан түскен актив	5,531,611	5,547,428
Аккредитивтер бойынша дебиторлар	3,163,547	2,395,174
Сатылған тұтынушылық кредиттер бойынша дебиторлық берешек	2,339,035	9,247,679
Есептелген комиссиялық кіріс	1,327,217	1,306,578
Қарыз операциялары бойынша дебиторлар	1,079,795	884,828
Пластикалық карталармен жүргізілетін операциялар бойынша есеп айырысулар	548,468	937,119
Басқалары	976,827	1,312,642
Құнсыздануға арналған резерв	(861,096)	(850,977)
Қаржылық активтердің басқаларының барлығы	14,105,404	20,780,471
Күрделі шығындар бойынша алғытөлемдер (аванс)	1,787,963	2,089,642
Алдын ала төлемдер	961,541	497,095
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала төлем	953,132	608,969
Шикізаттар мен материалдар	203,303	181,912
Басқалары	4,402	13,171
Басқа қаржылық емес активтердің барлығы	3,910,341	3,390,789
Басқа активтердің барлығы	18,015,745	24,171,260

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қатысуды жалғастырудан түскен 5,531,611 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

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мерзімді депозиттер	1,439,635	3,264,767
«Востро» түріндегі шоттар	317,979	205,214
	1,757,614	3,469,981

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

19 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер		
- Жеке клиенттер	13,079,782	13,802,760
- Корпоративтік клиенттер	67,795,811	59,888,880
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	155,773,407	154,993,406
- Корпоративтік клиенттер	254,448,007	319,814,079
	491,097,007	548,499,125

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Топтың клиенттерінің жалпы сомасы 3,124,096 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 31 наурыздағы 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 31 наурыздағы жағдай бойынша 205,235,630 мың теңгені құрайды (2014 жылы 31 желтоқсанда: 249,067,801 мың теңге).

20 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	113,032,595	103,492,180
Дисконт	(1,972,937)	(1,875,565)
Есептелген сыйақы	3,725,210	1,625,992
	114,784,868	103,242,607

20 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

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

	Шығарылымды тіркеу күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшерлемесі	Тиімді сыйақы мөлшерлемесі	Баланстық құны	
					2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Бесінші эмиссия облигациялары	9-шіл.-08 ж.	1-қыр.-23 ж.	инфляция +1%	9.43%	7,518,677	7,667,789
Жетінші эмиссия облигациялары	24-қыр.-08 ж.	21-қаң.-19 ж.	инфляция +1%	10.71%	1,411,942	1,421,330
Тоғызыншы эмиссия облигациялары	15-қаз.-08 ж.	15-қаз.-15 ж.	13.00%	9.94%	21,472,406	20,957,912
АҚШ долларында деминацияланған еурооблигациялар	6-қар.-14 ж.	6-қар.-17 ж.	7.50%	8.31%	82,609,333	73,195,576
Шығарылған векселдер	11-наур.-15 ж.	20-мам.-15 ж.	9.00%	9.00%	242,690	-
Шығарылған векселдер	13-наур.-15 ж.	20-мам.-15 ж.	9.00%	9.00%	1,529,820	-
					114,784,868	103,242,607

21 Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	29,984,550	29,984,550
Дисконт	(4,319,269)	(4,393,639)
Есептелген сыйақы	795,593	437,784
	26,460,874	26,028,695

2015 жылғы 31 наурыздағы 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 31 наурыздағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қарыздар бойынша өтеу талаптары мен төлем кестелері берілген:

	Шығарылымды тіркеу күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшерлемесі	Тиімді сыйақы мөлшерлемесі	Баланстық құны	
					2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Алтыншы эмиссия облигациялары	4-там.-08 ж.	1-қыр.-15 ж.	11.00%	10.96%	5,043,657	5,181,521
Сегізінші эмиссия облигациялары	15-қаз.-08 ж.	15-қаз.-23 ж.	инфляция +1%	13.40%	11,446,510	11,084,476
Он бірінші эмиссия облигациялары	20-қар.-12 ж.	26-жел.-19 ж.	8.00%	8.64%	9,958,158	9,749,850
Он үшінші эмиссия облигациялары	26-қар.-13 ж.	10-қаң.-24 ж.	9.00%	12.49%	12,549	12,848
					26,460,874	26,028,695

22 Басқа да тартылған қаражат

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мемлекеттік қаржы институттарынан алған кредиттер	40,095,502	34,964,212
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен алған кредиттер	1,285,456	1,264,939
Банктерден алған кредиттер	1,681,513	1,633,422
	43,062,471	37,862,573

Бұдан әрі 2015 жылғы 31 наурыздағы 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%	2015-2035	22,083,595
«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ	Теңге	3.00-3.41%	2015-2021	13,999,685
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	Теңге	2.00%	2034	4,012,222
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	920,514
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	АҚШ долл.	Либор +1%	2024-2025	364,942
Шетел банктері	АҚШ долл.	4.46%-4.51%	2015	1,681,513
				43,062,471

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
				37,862,573

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

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Қатысуды жалғастырудағы міндеттемелері	4,651,120	4,653,790
Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер	3,893,382	4,392,583
Есептелген әкімшілік шығыстар	508,142	350,342
Төлем карталары бойынша есеп айырысулар	421,193	866,762
Кредит беру операциялары бойынша қарыз алушылар алдындағы кредиторлық берешек	407,984	199,464
Сақтандыру компаниялары алдындағы кредиторлық берешек	244,968	240,763
Депозиттерге міндетті кепілдік беру қорына төлемдер	184,320	184,849
Күрделі шығындар бойынша кредиторлық берешек	3,919	10,165
Басқа қаржылық міндеттемелер	928,427	1,132,120
Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы	11,243,455	12,030,838
Демалыстар бойынша резерв	767,047	627,240
Төленуі тиіс басқа да салықтар	723,234	297,993
Қызметкерлер алдындағы кредиторлық берешек	705,567	262,968
Алдағы кезеңдердің табыстары	402,339	441,238
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	19,800	2,041
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	2,617,987	1,631,480
Басқа міндеттемелердің барлығы	13,861,442	13,662,318

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

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) Акциялар	2014 ж. 31 желтоқсан Акциялар
955.98 теңгеде шығарылғандар	8,368,300	8,368,300
1,523.90 теңгеде шығарылғандар	2,631,500	2,631,500
1,092.00 теңгеде шығарылғандар	2,930,452	2,930,452
6,532.60 теңгеде шығарылғандар	2,280,881	2,280,881
Шығарылған және айналымдағы акциялардың барлығы	16,211,133	16,211,133

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

(ә) Дивидендтер

Қазақстан заңнамасына және Банктің жарғы құжаттарына сәйкес бөлуге арналған қолжетімді резервтер ережелермен және Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерімен реттеледі.

2015 жылғы 31 наурызбен аяқталған үш 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 31 наурыздағы жағдай бойынша акцияның баланстық құны 3,852.64 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.

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза пайда	524,691	1,356,927
Қарапайым акцияның орташа өлшенген саны	16,211,133	16,211,133
Қарапайым акцияға базалық және тоғытылған пайда, теңгеде	32.37	83.70

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.

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Шартқа сәйкес сомасы		
Кредит және кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер	29,852,762	24,533,434
Кепілдіктер	18,792,453	21,805,930
Аккредитивтер	4,004,797	3,017,598
	52,650,012	49,356,962

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 31 наурыздағы жағдай бойынша кредит сипатындағы шартты міндеттемелері оның алдындағы кредит сипатындағы жалпы шартты міндеттемелердің 10%-нан асатын 1 клиенті бар (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 1 клиент). 2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша осы міндеттемелердің көлемі 8,911,200 мың теңгені құрады (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 8,752,800 мың теңге).