

«Еуразиялық банк» АҚ

2015 жылғы 31 наурызда аяқталған
үш ай үшін шоғырландырылмаған
аралық қысқартылған қаржылық
есептілік (аудиттелмеген)

(Мемлекеттік тілге орыс тіліндегі түпнұсқадан
аударылды)

Мазмұны

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	3-4
Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	5
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	6-7
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	8-9
Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке іріктемелі ескертпелер (аудиттелмеген)	10-36

«Еуразиялық банк» АҚ

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

		2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін	2015 ж. 31 наурызда аяқталған бір ай үшін	2014 ж. 31 наурызда аяқталған бір ай үшін
	Ес- керт- не	(аудиттелмеген) мың теңге	(аудиттелмеген) мың теңге	(аудиттелмеген) мың теңге	(аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер	4	21,339,250	16,707,434	7,622,388	5,739,201
Пайыздық шығыстар	4	(11,646,591)	(9,066,167)	(3,928,485)	(3,323,085)
Таза пайыздық кіріс		9,692,659	7,641,267	3,693,903	2,416,116
Комиссиялық кірістер	5	2,344,254	2,187,713	929,291	766,757
Комиссиялық шығыстар		(128,741)	(181,527)	(48,262)	(52,461)
Таза комиссиялық кіріс		2,215,513	2,006,186	881,029	714,296
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан келген таза пайда		1,565,345	5,277	123,832	-
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза (шығыс)/кіріс	6	(2,282,707)	1,320,220	(298,406)	362,684
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	125,609	2,702
Басқа да операциялық таза (шығыстар)/кірістер		(15,102)	79,317	(2,303)	(59,396)
Операциялық кіріс		11,425,489	11,239,707	4,523,664	3,436,402
Құнсыздану залалдары	7	(3,077,740)	(3,137,942)	(1,139,014)	(1,053,297)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	8	(4,795,512)	(4,029,487)	(1,489,607)	(1,222,998)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	9	(2,997,833)	(2,507,617)	(1,080,000)	(838,298)
Салық салғанға дейінгі пайда		554,404	1,564,661	815,043	321,809
Табыс салығы бойынша шығыс	10	(254,875)	(359,418)	(235,747)	(74,327)
Кезең үшін пайда		299,529	1,205,243	579,296	247,482

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

«Еуразиялық банк» АҚ
 2015 жылғы 31 наурызда аяқталған бір және үш ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс
 туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін Ес- керт- пе (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2015 ж. 31 наурызда аяқталған бір ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған бір 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	22,189	7,338
- пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгерісі	(1,779)	(922)	-	-
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	<u>3,124</u>	<u>27,529</u>	<u>22,189</u>	<u>7,338</u>
Кезең үшін басқа да жиынтық кірістің барлығы	3,124	27,529	22,189	7,338
Кезең үшін жалпы жиынтық кіріс	<u>302,653</u>	<u>1,232,772</u>	<u>601,485</u>	<u>254,820</u>
Қарапайым акцияға базалық және тоғытылған пайда, теңгеде	26 18.48	74.35	35.73	15.27

М. Эгглтон
 Басқарма төрағасы

Л.Н. Нелина
 Бас бухгалтер

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған 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	93,849,894	109,816,471
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	12	5,671,649	4,025,156
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	13	3,406,456	5,913,836
Банктердегі шоттар мен депозиттер	14	13,440,771	13,429,798
Клиенттерге берілген кредиттер	15	575,683,431	582,292,908
Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар	16	17,865,037	35,184,257
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	17	7,097,853	5,607,853
Ағымдағы салық активі		2,898,435	2,145,193
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер		22,771,005	22,558,807
Басқа да активтер	18	17,957,556	24,070,624
Активтердің барлығы		760,642,087	805,044,903
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Банктердің шоттары мен депозиттері	19	1,600,635	3,317,312
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек		6,000,663	7,353,570
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	20	486,328,773	543,556,833
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	21	113,012,358	103,242,607
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	22	26,460,874	26,028,695
Басқа да тартылған қаражат	23	43,062,471	37,862,573
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		1,791,912	1,791,912
Басқа да міндеттемелер	24	13,818,999	13,628,652
Міндеттемелердің барлығы		692,076,685	736,782,154
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	25	30,110,207	30,110,207
Эмиссиялық кіріс		2,025,632	2,025,632
Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв		8,234,923	8,234,923
Динамикалық резерв		6,733,233	6,733,233
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві		(71,019)	(74,143)
Бөлінбеген пайда		21,532,426	21,232,897
Капиталдың жиынтығы		68,565,402	68,262,749
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы		760,642,087	805,044,903

Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған 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	18,510,854	14,559,164
Пайыздық шығыстар	(10,826,000)	(7,362,341)
Комиссиялық кірістер	2,323,615	1,954,482
Комиссиялық шығыстар	(128,741)	(181,527)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер	46,096	2,999
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза түсімдер	611,324	1,474,288
Басқа да (төлемдер)/түсімдер	(15,926)	78,619
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(3,918,452)	(4,330,974)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(2,231,120)	(1,863,013)
Операциялық активтердің (ұлғаюуы)/азаюуы		
Банктердегі шоттар мен депозиттер	84,506	(1,669,580)
Клиенттерге берілген кредиттер	14,449,990	(30,498,528)
Басқа да активтер	(519,723)	(2,827,541)
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюуы/(азаюуы)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	(1,598,953)	415,520
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(1,356,001)	875,010
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(59,858,728)	75,280,057
Басқа да міндеттемелер	(880,759)	1,026,453
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызмет(-ке қолданған)/-тен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	(45,308,018)	46,933,088
Төленген табыс салығы	(1,008,117)	(1,431,572)
Операциялық қызметтер(-ге қолданатын)/-ден түсетін ақша қаражатының түсімі	(46,316,135)	45,501,516
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Еншілес кәсіпорынның акционерлік капиталына салым	(1,490,000)	-
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	(1,187,476)	(1,098,448)
Негізгі қаражатты және материалдық емес активтерді сату	1,197	3,187
Күрделі шығындар бойынша алғытөлемдер	295,433	175,859
Инвестициялық қызметтерден түсетін ақша қаражатының түсімі	17,584,900	2,797,283

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған 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	6,406,212	-
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	11,601,930	(2,766,776)
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза (азаюы)/ұлғаюы	(17,129,305)	45,532,023
Айырбастау бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаты мен оның баламаларының мәніне әсері	1,162,728	12,415,048
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары	109,816,471	81,014,159
Кезең соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары (11-ескертпе)	93,849,894	138,961,230

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған 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	Бөлінбеген пайда	Барлығы
2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857
Жиынтық кірістің барлығы							
Кезең ішіндегі пайда	-	-	-	-	-	1,205,243	1,205,243
Басқа жиынтық кіріс							
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>							
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	28,451	-	28,451
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	(922)	-	(922)
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	-	-	-	-	27,529	-	27,529
Басқа жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	27,529	-	27,529
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	27,529	1,205,243	1,232,772
2014 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(24,124)	12,919,758	59,999,629

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған 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	Бөлінбеген пайда	Барлығы
2015 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749
Жиынтық кірістің барлығы							
Кезең ішіндегі пайда	-	-	-	-	-	299,529	299,529
Басқа жиынтық кіріс							
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>							
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	4,903	-	4,903
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	(1,779)	-	(1,779)
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	-	-	-	-	3,124	-	3,124
Басқа жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	3,124	-	3,124
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	3,124	299,529	302,653
2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(71,019)	21,532,426	68,565,402

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

1 Жалпы ережелер

(а) Негізгі қызмет

«Еуразиялық банк» АҚ (бұдан әрі «Банк») Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жабық акционерлік қоғам ретінде Қазақстан Республикасында 1994 жылы құрылды. 2003 жылы заңнамаға енгізілген өзгерістердің салдарынан Банк 2003 жылғы 2 қыркүйекте акционерлік қоғам ретінде қайта тіркелді. Банк өз қызметін 2007 жылғы 28 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 Банк қызметінің негізгі түрлері болып табылады.

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

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің Қазақстан Республикасының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 20 өңірлік филиалы (2014 жылы 31 желтоқсанда: 20) мен 143 есеп айырысу-кассалық бөлімшесі бар (2014 жылы 31 желтоқсанда: 143).

Банктің бас офисінің заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Қонаев к-сі, 56. Банктің активтері мен міндеттемелерінің басым бөлігі Қазақстанда орналасқан.

Банк 2010 жылғы 1 сәуірде еншілес кәсіпорын, «Еуразиялық банк» ААҚ-ты сатып алды, ол Ресей Федерациясы, Мәскеу қ-да орналасқан (17-ескертпе), атауы 2015 жылғы қаңтарда «Еуразиялық банк» жария акционерлік қоғамы (ЖАҚ) 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

Банк өз қызметінің басым бөлігін Қазақстан аумағында жүзеге асырады. Осының салдарынан, Банк дамушы нарықтарға тән өзіндік ерекшеліктері көрінетін Қазақстан нарығындағы экономикалық және қаржылық тәуекелдіктерге ұшырайды. Заң, салық және 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 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Банк басшылығының қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асырудың қазіргі талаптарының Банктің 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 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігі «Аралық Қаржылық Есептілік» №34 Халықаралық бухгалтерлік есеп стандартына (бұдан әрі - «ХБЕС 34») сәйкес дайындалған. Осыған сәйкес әдетте жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің Ескертпелеріне қосу талап етілетін белгілі бір деректер мен ашып көрсетулер көрсетілмеген немесе қысқартылған. Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін Банктің шоғырландырылмаған қаржылық есептілігі мен шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің іріктемелі ескертпелерімен бірге қарастыру қажет.

(ә) Бағалауға арналған база

Шоғырландырылмаған 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.

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

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

(в) Кәсіби пікірлерді, есептеме бағалауларды және жорамалдарды пайдалану

Шоғырландырылмаған 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 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Банктің есептеме саясатының ережелерін қолдану процесінде қалыптасқан маңызды пікірлер мен 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы Банктің шоғырландырылмаған 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.

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

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары, жалғасы

(г) Ұсыну тәрбінің өзгерісі – өткен кезеңдердегі мәліметтерді қайта жіктеу, жалғасы

Банктің 2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде клиенттерге берілген кредиттер бойынша агенттік қызметтер шығысы «Комиссиялық шығыстардан» «Пайыздық кірістерге» 431,939 мың теңге мөлшерінде жіктелді.

Банктің 2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған 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.

Банктің 2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған 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.

Банктің 2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде автомобильдерді сатып алуға кредиттерді сақтандыруға шығыстар «Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстардан» «Пайыздық кірістерге» 372,414 мың теңге мөлшерінде жіктелді.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары, жалғасы

(г) Ұсыну тәрбиінің өзгерісі – өткен кезеңдердегі мәліметтерді қайта жіктеу, жалғасы

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

мың теңге	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 шоғырландырылмаған есеп			
Пайыздық кірістер	16,707,434	(879,708)	17,587,142
Таза пайыздық кіріс	7,641,267	(879,708)	8,520,975
Комиссиялық шығыстар	(181,527)	431,939	(613,466)
Таза комиссиялық кіріс	2,006,186	431,939	1,574,247
Ипотекалық кредиттерді және тұтынушылық кредиттерді сатудан түскен пайда	186,518	178,469	8,049
Басқа да операциялық таза (шығыстар)/кірістер	79,317	(103,114)	182,431
Операциялық кіріс	11,239,707	(372,414)	11,612,121
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	(2,507,617)	372,414	(2,880,031)
2014 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есеп			
Пайыздық кірістер	14,559,164	(879,708)	15,438,872
Комиссиялық шығыстар	(181,527)	431,939	(613,466)
Басқа да (төлемдер)/түсімдер	78,619	(103,114)	181,733
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(1,863,013)	372,414	(2,235,427)
Клиенттерге берілген кредиттер	(30,498,528)	178,469	(30,676,997)

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

3 Есепке алу саясатының негізгі ережелері

Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Банк 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы шоғырландырылмаған 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 шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті жасау барысында қолданылмады. Көрсетілген жаңаша ендірулерден төменде көрсетілген стандарттар, түзетулер мен түсіндірмелер Банктің қызметіне едәуір әсер етуі мүмкін. Банк жоғарыда аталған стандарттар және түзетулер, түсіндірулер қолданысқа ендірілген кезеңнен бастап оларды қолдануды жоспарлап отыр.

3 Есепке алу саясатының негізгі ережелері, жалғасы

(а) Қолданысқа ендірілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер, жалғасы

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

- 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. Банк жаңа стандарт қаржы құралдарын есепке алу үдерісіне маңызды өзгертулер ендіретіне сенімді және ең алдымен шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке елеулі әсер ететінін мойындайды. Банк осы өзгерістердің ықпалына бағалау жүргізген жоқ. Банк 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	20,827,483	16,386,518
Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар	312,222	148,713
Банктердегі шоттар мен депозиттер	129,946	32,953
Сағуға арналған қолда бар қаржы активтері	46,703	130,814
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	22,896	8,436
	21,339,250	16,707,434
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(7,641,103)	(6,476,256)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(2,356,345)	(758,498)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(707,855)	(939,235)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(453,586)	(398,360)
Басқа да тартылған қаражат	(439,430)	(352,680)
Банктердің шоттары мен депозиттері	(48,272)	(141,138)
	(11,646,591)	(9,066,167)
	9,692,659	7,641,267

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	256,720	274,429
Ақша қаражатын алу	224,585	239,920
Төлем карталарына қызмет көрсету	174,493	150,150
Кепілдіктер мен аккредитивтер шығару	110,265	114,783
Инкассация қызметтері	12,770	11,948
Кастодиандық қызметтер	9,011	4,028
Басқалары	71,734	53,175
	2,344,254	2,187,713

Банк сақтандыру агенті қызметтерін көрсетеді. Банк 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	611,324	1,166,126
Бағамдық айырма, нетто	(2,894,031)	154,094
	(2,282,707)	1,320,220

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)	3,084,893	3,074,906
Басқа активтер	11,808	(13,064)
Шартты міндеттемелерге арналған резервтер	(18,961)	76,100
	3,077,740	3,137,942

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	4,390,358	3,689,453
Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығыстар	405,154	340,034
	4,795,512	4,029,487

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	974,905	744,594
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	458,986	372,485
Байланыс және ақпараттық қызметтер	403,515	460,245
Күзет	226,351	162,489
Табыс салығынан басқа салықтар	211,617	202,394
Жарнама және маркетинг	163,383	153,039
Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтың қызметтері	81,005	9,938
Жөндеу және қызмет көрсету	78,082	68,198
Инкассация қызметтері	52,066	42,190
Иссапар шығыстары	40,017	61,374
Кеңсе тауарлары	25,617	3,422
Көлік шығыстары	14,661	15,792
Сактандыру	12,262	35,613
Кәсіби қызметтер	8,478	10,336
Кредиттерге қызмет көрсету	2,239	12,626
Оқыту	1,767	5,120
Өкілдік шығыстар	1,501	2,308
Төлем карталарын шығару	-	27,072
Басқалары	241,381	118,382
	2,997,833	2,507,617

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	254,875	509,048
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар		
Уақытша айырмалардың туындауы мен қайта қалпына келуі	-	(149,630)
Табыс салығы бойынша шығыстардың барлығы	254,875	359,418

10 Табыс салығы бойынша шығыс, жалғасы

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	24,694,729	34,852,740
ҚРҰБ «Ностро» түріндегі шоттар	63,243,571	63,791,316
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттар		
- «АА-»-дан «АА+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	329,894	939,423
- «А-»-дан «А+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	3,047,223	8,228,913
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	1,344	1,334,527
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	2,192,133	438,773
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	20,233	25,088
- кредит рейтингісі берілмеген	320,767	205,691
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттардың барлығы	5,911,594	11,172,415
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының барлығы	93,849,894	109,816,471

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 Банктің 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
Туынды қаржы құралдары		
Активтер		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	5,671,649	4,025,156
	5,671,649	4,025,156

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

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

Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары

2015 жылғы 31 наурыздағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің келесі туынды қаржы құралдары бар:

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Шарт бойынша айырбастаудың орташа өлшенген бағамы	Банктің төлейтін сомасы	Банктің 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
						<u><u>5,671,649</u></u>

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Шарт бойынша айырбастаудың орташа өлшенген бағамы	Банктің төлейтін сомасы	Банктің 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	-
						<u><u>4,025,156</u></u>

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша туынды қаржылық құралдар құрамына 2014 жылы ҚРҰБ-пен жасалған валюталық своп шарттары енгізілген, ол бойынша Банк 2016-2017 жылдары 850,000 мың АҚШ долларына айырбастауға 154,467,500 мың теңге сомасында беруі тиіс. Осы шарттар бойынша Банк 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
Банктің 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 немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас 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
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
Банктердегі шоттар мен депозиттердің барлығы	13,440,771	13,429,798

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).

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 Банктің 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).

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	260,413,697	268,007,779
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	34,792,230	31,006,297
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	295,205,927	299,014,076
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	147,682,659	144,162,438
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	137,652,346	139,935,365
Ипотекалық кредиттер	16,046,364	16,174,953
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	13,546,988	15,058,722
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	26,902	36,138
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	314,955,259	315,367,616
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	610,161,186	614,381,692
Құнсыздануға арналған резерв	(34,477,755)	(32,088,784)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер	575,683,431	582,292,908

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	7,748,753	24,340,031	32,088,784
Құнсыздануға арналған резервтің таза (қалпына келтіру)/құрылуы	(15,175)	3,100,068	3,084,893
Есептен шығару	(212,444)	(522,195)	(734,639)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	9,526	29,191	38,717
Кезең соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	7,530,660	26,947,095	34,477,755

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

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	13,837,554	21,710,466	35,548,020
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	436,424	2,638,482	3,074,906
Есептен шығару	(76,206)	(143,713)	(219,919)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	609,148	224,815	833,963
Кезең соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	14,806,920	24,430,050	39,236,970

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	260,413,697	(5,677,858)	254,735,839
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	34,792,230	(1,852,802)	32,939,428
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Автомобиль сатып алуға кредиттер	147,682,659	(1,814,613)	145,868,046
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	137,652,346	(18,298,966)	119,353,380
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	26,902	-	26,902
Кезеңнің аяғында клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	610,161,186	(34,477,755)	575,683,431

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
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер			
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	268,007,779	(5,747,579)	262,260,200
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	31,006,297	(2,001,174)	29,005,123
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Автомобиль сатып алуға кредиттер	144,162,438	(1,404,052)	142,758,386
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	139,935,365	(15,936,493)	123,998,872
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	36,138	-	36,138
Кезеңнің аяғында клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	614,381,692	(32,088,784)	582,292,908

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		
Құнсыздандудың жеке белгілерінсіз кредиттер:		
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	225,750,138	236,703,652
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
	<u>253,640,121</u>	<u>255,365,194</u>
Құнсыздандудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы		
Құнсыздандудың 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
	<u>6,773,576</u>	<u>12,642,585</u>
Құнсыздандудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	<u>260,413,697</u>	<u>268,007,779</u>
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	260,413,697	268,007,779
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(5,677,858)	(5,747,579)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	254,735,839	262,260,200
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер		
Құнсыздандудың жеке белгілерінсіз кредиттер:		
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	26,174,449	22,514,970
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
	<u>28,482,578</u>	<u>24,513,253</u>
Құнсыздандудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы		
Құнсыздандудың 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	3,127,257	3,382,061
	<u>6,309,652</u>	<u>6,493,044</u>
Құнсыздандудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	<u>34,792,230</u>	<u>31,006,297</u>
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	34,792,230	31,006,297
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттерге құнсыздану резерві	(1,852,802)	(2,001,174)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	32,939,428	29,005,123
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	295,205,927	299,014,076
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттерге құнсыздануға резервтің барлығы	(7,530,660)	(7,748,753)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	287,675,267	291,265,323

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	129,378,028	132,459,740
- 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	2,629,205	1,892,477
Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы	147,682,659	144,162,438
Автомобиль сатып алуға кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(1,814,613)	(1,404,052)
Автомобиль сатып алуға кредиттер, нетто	145,868,046	142,758,386
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	95,139,597	103,554,454
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	7,875,597	5,720,934
- 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	137,652,346	139,935,365
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(18,298,966)	(15,936,493)
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер, нетто	119,353,380	123,998,872
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	26,902	36,138
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	26,902	36,138
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	-	-
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер, нетто	26,902	36,138
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	314,955,259	315,367,616
Жеке клиенттерге берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(26,947,095)	(24,340,031)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	288,008,164	291,027,585
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	610,161,186	614,381,692
Клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздану резерві	(34,477,755)	(32,088,784)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	575,683,431	582,292,908

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(ә) Кредиттердің құнсыздануын бағалау кездегі негізгі жорамалдар мен пікірлер

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер

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

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

- келтірілген нақты зиянның деңгейі кезең үшін 0.53-1.23% құрайды;
- 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 сәтiне келтірілген таза көлемі плюс/минус бір пайызға өзгергенде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервiнiң мөлшері 2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 2,876,753 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2014 жылы 31 желтоқсанда: 2,912,653 мың теңгеге төмен/жоғары).

(ii) Жеке клиенттерге берілген кредиттер

Банк жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін кредиттердің осы түрлері бойынша нақты шеккен шығындардың өткен тәжірибесі негізінде бағалайды. 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 Банктің 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 Банк 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 сәтiне келтірілген таза көлемі плюс/минус үш пайызға өзгергенде жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервiнiң мөлшері 2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 8,640,245 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2014 жылы 31 желтоқсанда: 8,730,828 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	65,203,141	58,083,136	7,120,005	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	54,585,633	-	-	54,585,633
Көлік құралдары	44,043,786	11,890,465	32,153,321	-
Сактандыру	40,870,988	-	-	40,870,988
Астық	20,793,880	20,793,880	-	-
Құрал-жабдықтар	12,316,619	12,311,654	4,965	-
Аяқталмаған құрылыс	7,353,332	-	7,353,332	-
Жер қойнауын пайдалануға құқықтар	6,187,636	6,187,636	-	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	2,950,033	-	2,950,033	-
Корпоративтік кепілдіктер (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	1,013,197	-	-	1,013,197
Айналымдағы тауарлар	310,401	278,240	32,161	-
Басқа қамтамасыз етулер	6,328,922	6,328,922	-	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	17,016,148	-	-	17,016,148
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	278,973,716	115,873,933	49,613,817	113,485,966
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	4,337,007	3,895,141	441,866	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	2,142,319	-	-	2,142,319
Құрал-жабдықтар	1,216,252	1,216,252	-	-
Көлік құралдары	952,291	246,067	706,224	-
Айналымдағы тауарлар	13,087	13,087	-	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	12,927	-	12,927	-
Астық	12,000	12,000	-	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	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	287,675,267	121,256,480	50,774,834	115,643,953

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 Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	67,738,247	57,772,089	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 (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	6,187,976	6,187,976	-	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	2,571,342	-	-	2,571,342
Айналымдағы тауарлар	4,061,675	-	4,061,675	-
Басқа қамтамасыз етулер	1,392,070	914,946	477,124	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	4,717,218	4,717,218	-	-
	25,170,872	-	-	25,170,872
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	277,018,402	112,713,727	31,827,623	132,477,052
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер				
Жылжымайтын мүлік Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	9,290,274	4,129,407	5,160,867	-
Сактандыру	2,098,116	-	-	2,098,116
Астық	1,294,171	1,219,470	74,701	-
Көлік құралдары	218,560	217,915	645	-
Корпоративтік кепілдіктер (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	100,100	100,100	-	-
Айналымдағы тауарлар	35,417	-	-	35,417
Ақша қаражаттары және депозиттер	26,532	-	-	26,532
Басқа қамтамасыз етулер	17,807	13,310	4,497	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	12,927	-	12,927	-
	3,847	-	3,847	-
	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	291,265,323	118,393,929	37,085,107	135,786,287

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	98,671,473	98,778,669
Құрылыс	40,895,981	44,495,229
Көлік	36,510,711	36,380,918
Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	33,831,519	33,376,046
Өнеркәсіптік өндіріс	19,749,644	19,173,584
Тау-кен өнеркәсібі/металлургия	14,276,803	15,438,293
Қызметтер	12,463,099	17,197,487
Бөлшек сауда	11,844,595	11,867,613
Жалдау, прокат және лизинг	8,647,126	5,427,276
Тағам өнімдерін өндіру	5,042,124	4,604,354
Зерттеу қызметі	3,249,500	2,638,171
Қаржылық делдалдық	1,744,338	1,710,219
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	1,317,896	1,406,947
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	5,091,225	4,578,979
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	147,682,659	144,162,438
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	137,652,346	139,935,365
Ипотекалық кредиттер	16,046,364	16,174,953
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	13,546,988	15,058,722
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	26,902	36,138
	610,161,186	614,381,692
Құнсыздануға арналған резерв	(34,477,755)	(32,088,784)
	575,683,431	582,292,908

(г) Клиенттерге берілген кредиттерді топтастыру

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің 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
Банктің 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 Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар

2015 жылғы 31 наурыздағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің нақты шығындары бойынша есепке алынатын бір еншілес банкі бар.

Атауы	Тіркелген елі	Қызметі	Меншік үлесі, % 2015 ж. 31 наурыз	Баланстық	Меншік	Баланстық
				құны мың теңге 2015 ж. 31 наурыз	үлесі, % 2014 ж. 31 желтоқсан	құны мың теңге 2014 ж. 31 желтоқсан
«Еуразиялық банк» ЖАҚ, Мәскеу	Ресей Федерациясы	Банк қызметі	99.99	7,097,853	99.99	5,607,853
				7,097,853		5,607,853

2010 жылғы 1 сәуірде Банк «Банк Тройка Диалог» ААҚ ресейлік банкінің үлесін үшінші тараптан 99,99% мөлшерінде 22,075 мың АҚШ доллары және 150 мың рубль мөлшерінде жалпы өтеумен сатып алды, есеп айырысу ақша қаражатымен жүргізілді. Бас компания 0.01% қалған үлесін 0.09 АҚШ долларына сатып алды.

2013 жылы қазан және желтоқсан айларында Банк еншілес кәсіпорынның жарғылық қорына 2,362,500 мың теңге мөлшерінде қосымша жарна жүргізді, 2015 жылдың ақпанында – 1,490,000 мың теңге мөлшерінде.

18 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
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала төлем	948,266	604,546
Алдын ала төлемдер	913,035	416,026
Шикізаттар мен материалдар	202,888	179,939
Басқа қаржылық емес активтердің барлығы	3,852,152	3,290,153
Басқа активтердің барлығы	17,957,556	24,070,624

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.

19 Банктердің шоттары мен депозиттері

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мерзімді депозиттер	1,278,635	3,108,267
«Востро» түріндегі шоттар	322,000	209,045
	1,600,635	3,317,312

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

20 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	13,008,565	13,794,801
- Корпоративтік клиенттер	67,515,924	59,365,784
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	155,131,984	154,715,096
- Корпоративтік клиенттер	250,672,300	315,681,152
	486,328,773	543,556,833

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің клиенттерінің жалпы сомасы 3,111,622 мың теңге (2014 жылғы 31 желтоқсан: 3,166,486 мың теңге) депозиттері Банктің ұсынған кредиттері мен танылмаған кредит құралдары бойынша міндеттемелерді орындаудың қамтамасыз етуі болып табылады.

20 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері, жалғасы

2015 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің 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).

21 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2015 ж. 31 наурыз (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	111,268,035	103,492,180
Дисконт	(1,972,937)	(1,875,565)
Есептелген сыйақы	3,717,260	1,625,992
	113,012,358	103,242,607

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

	Шығары- лымды тіркеу күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер- лемесі	Тиімді сыйақы мөлшер- лемесі	Баланстық құны	
					2015 ж. 31 наурыз (аудиттел- меген) 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 деноминацияланған еурооблигациялар	6-қар.- 14 ж.	6-қар.- 17 ж.	7.50%	8.31%	82,609,333	73,195,576
					113,012,358	103,242,607

22 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 Банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемелері кіреді. Банкрот болған жағдайда, реттелген борыштық бағалы қағаздар Банк өзінің барлық өзге міндеттемелерін толық өтегеннен кейін өтеледі.

22 Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

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

23 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:

	Валютасы	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	долл. АҚШ	Либор +1%	2024-2025	364,942
Шетел банктері	долл.	4.46%-4.51%	2015	1,681,513
				43,062,471

23 Басқа да тартылған қаражат, жалғасы

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

	Валю- тасы	Орташа сыйақы мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық кұны 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
				<u>37,862,573</u>

«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 Банктің арасындағы кредиттік келісімдерге сәйкес, Банк оларды қаржылық сауықтандыруын қолдау мақсатында ауыл шаруашылығында қызмет жүргізетін компанияларға кредит бергені үшін жауапкершілікте болады. ДАМУ мен ҚДБ арасындағы қарыз шарттарына сәйкес Банк жылдық 6% мөлшерлемесі бойынша 10 жылдан асырылмаған өтеу мерзімімен Бағдарламаға қатысуға құқығы бар ШОБ қарыз алушыларына кредит бергені үшін жауапкершілікте болады. Банк 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.

24 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
Сактандыру 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	924,199	1,129,195
Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы	11,239,227	12,027,913
Демалыстар бойынша резерв	749,034	614,239
Төленуі тиіс басқа да салықтар	722,822	282,285
Қызметкерлер алдындағы кредиторлық берешек	705,567	262,968
Алдағы кезеңдердің табыстары	402,339	441,238
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	10	9
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	2,579,772	1,600,739
Басқа міндеттемелердің барлығы	13,818,999	13,628,652

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

25 Акционерлік капитал

(а) Шығарылған акционерлік капитал 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).

26 Акцияға шаққандағы пайда

Акцияға шаққандағы пайданы есептеу таза пайда көлеміне және айналымдағы қарапайым акциялардың орташа өлшенген санына негізделеді және бұдан әрі қарай көрсетілгендей жүзеге асырылады. Банктің әлеуетті тоғытылған қарапайым акциялары жоқ.

	2015 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза пайда	299,529	1,205,243
Қарапайым акцияның орташа өлшенген саны	16,211,133	16,211,133
Қарапайым акцияға базалық және тоғытылған пайда, теңгеде	18.48	74.35

27 Кредит сипатындағы шартты міндеттемелер

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

Банк 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.

Банк 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	28,489,813	23,132,825
Кепілдіктер	18,704,962	21,491,747
Аккредитивтер	4,004,797	3,017,598
	51,199,572	47,642,170

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.

27 Кредит сипатындағы шартты міндеттемелер, жалғасы

Банктің 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).