

«Еуразиялық банк» АҚ

2013 жылғы 31 наурызда
аяқталған, үш ай үшін
шоғырландырылмаған аралық
қысқартылған қаржы есептілігі
(аудиттелмеген)

Мазмұны

Жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есебі (аудиттелмеген)	3
Қаржы ерелері туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есебі (аудиттелмеген)	4
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есебі (аудиттелмеген)	5-6
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есебі (аудиттелмеген)	7
Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есетілігіне (аудиттелмеген) іріктемелі ескертулер	8-30

«Еуразиялық банк» АҚ
 2013 жылғы 31 наурызда аяқталған, үш ай үшін жиынтық кіріс туралы
 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған бір ай үшін	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған бір ай үшін	
Еске (аудиттелмеген) рту	мың. теңге	мың. теңге	мың. теңге	мың. теңге	
Пайыздық кірістер	4	14,477,226	10,816,386	5,144,503	3,729,882
Пайыздық шығыс	4	(6,648,665)	(5,837,604)	(2,285,956)	(1,917,266)
Таза пайыздық кіріс		7,828,561	4,978,782	2,858,547	1,812,616
Комиссиялық кірістер	5	2,764,575	1,443,027	972,736	523,412
Комиссиялық шығыстар	6	(301,897)	(323,489)	(94,463)	(160,092)
Таза комиссиялық кіріс		2,462,678	1,119,538	878,273	363,320
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын басқа да қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда/(зиян)		7,306	(218,759)	(3,004)	1,517
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза кіріс	7	542,624	900,893	205,162	240,147
Басқа да операциялық зиян		(51,973)	(16,997)	(20,757)	(2,865)
Операциялық кіріс		10,789,196	6,763,457	3,918,221	2,414,735
Құнсызданудың зияндары	8	(1,086,774)	(1,070,889)	(555,740)	(382,295)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	9	(3,478,713)	(2,549,747)	(1,183,492)	(814,420)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	10	(2,065,030)	(1,373,631)	(685,812)	(564,074)
Салық салынғанға дейінгі пайда		4,158,679	1,769,190	1,493,177	653,946
Қосымша құн салығы бойынша шығыстар	11	(444,488)	(422,815)	(150,571)	(137,734)
Кезең үшін пайда		3,714,191	1,346,375	1,342,606	516,212
Басқа да жиынтық кіріс					
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша қор :					
- әділ құнның таза өзгеруі		49,166	31,841	11,592	10,768
Кезең үшін басқа да жиынтық кірістың барлығы		49,166	31,841	11,592	10,768
Кезең үшін жиынтық кірістың барлығы		3,763,357	1,378,216	1,354,198	526,980
Акцияның бастапқы және тоғытылған пайдасы (Қазақстан теңгесінде)	27	229.11	87.95	82.82	33.72

Р.А.Машчык
 Басқарма Төрағасының м.а.

Л.Н. Нелина
 Бас бухгалтер

Жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептіліктің ескертулерімен бірге қарастырылуы тиіс.

		2013 жылғы 31 наурызда Ескер (аудиттелмеген) ту мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсан мың. теңге
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	12	42,876,353	48,247,932
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын қаржы құралдары	13	2,880	3,102
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтер	14	10,778,897	18,423,546
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	15	8,256,359	8,059,556
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек		195,024	-
Клиенттерге берілген кредиттер	16	359,986,274	349,890,865
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	17	26,791,163	10,049,199
Еншілес кәсіпорындарға салынатын инвестициялар	18	3,245,353	3,245,353
Ағымдағы салық активі		1,385,033	872,533
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер		16,305,320	16,482,192
Басқа активтер	19	5,686,725	5,059,280
Активтердің жиынтығы		475,509,381	460,333,558
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын қаржы құралдары	13	2,051	1,123
Банктердің шоттары мен депозиттері	20	11,104,889	19,889,726
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	21	320,564,582	305,790,300
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	22	34,949,237	34,564,491
Реттелген борышқорлық бағалы қағаздар, шығарылған	23	27,979,199	27,871,504
Басқа да тартылған қаражат	24	22,212,881	18,562,156
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		479,156	34,668
Басқа міндеттемелер	25	6,664,597	5,830,158
Міндеттемелердің жиынтығы		423,956,592	412,544,126
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	26	30,110,207	30,110,207
Эмиссиялық кіріс		2,025,632	2,025,632
Жалпы банктік тәуекелдерді жабу резерві		6,650,265	6,650,265
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтерді қайта бағалау резерві		(65,092)	(114,258)
Бөлінбеген пайда		12,831,777	9,117,586
Капиталдың жиынтығы		51,552,789	47,789,432
Капиталдың және міндеттемелердің жиынтығы		475,509,381	460,333,558

Қаржы ережелері туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептіліктің ескертулерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРДЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Пайыздық кірістер	13,540,161	9,754,363
Пайыздық шығыстар	(5,236,566)	(4,413,071)
Комиссиялық кірістер	2,593,430	1,172,921
Комиссиялық шығыстар	(301,897)	(323,489)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсім/(төлемдер)	8,456	(130,661)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсім	513,404	826,350
Басқа төлемдер	(51,973)	(20,550)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(2,904,881)	(1,820,963)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(1,613,628)	(990,843)
Операциялық активтерді (көбейту)/азайту		
Міндетті резерв	120,807	(906,661)
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	(297,903)	(244,114)
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	(195,000)	(2,325,000)
Клиенттерге берілген кредиттер	(10,165,350)	(14,442,159)
Басқа активтер	(16,033)	(346,239)
Операциялық міндеттемелерді көбейту/(азайту)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	(8,954,650)	(2,016,858)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	(5,000,000)
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	13,954,623	33,991,888
Басқа міндеттемелер	547,746	239,347
Қосымша құн салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	1,540,746	13,004,261
Төленген қосымша құн салығы	(512,500)	-
Операциялық қызметінен түсетін ақша қаражатының түсімі	1,028,246	13,004,261
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтерді сатып алу	(8,279,679)	(1,974,200)
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтерді сату және өтеу	16,000,117	-
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды сатып алу	(16,645,255)	(22,230,501)
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды сату	-	22,120,076
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сатып алу	(439,101)	(360,829)
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сату	398	5,327
Күрделі шығындар бойынша аванстар	(402,019)	(308,113)
Ақша қаражатын инвестициялық қызметтерге қолдану	(9,765,539)	(2,748,240)
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Басқа тартылған қаражаттардың түсімі	6,092,918	90,065
Басқа тартылған қаражаттарды өтеу	(2,474,232)	(2,041,341)
Қаржылық қызметтен түсетін ақша қаражаты/ Ақша қаражатын қаржылық қызметке қолдану	3,618,686	(1,951,276)
Ақша қаражаты мен олардың баламаларын таза (азайту)/ көбейту	(5,118,607)	8,304,745

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп оның ажырама бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептіліктің ескертулерімен бірге қарастырылуы тиіс.

«Еуразиялық банк» АҚ
 2013 жылғы 31 наурызда аяқталған, үш ай үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы
 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
Валюталық бағамдардың ақша қаражаты мен оның баламаларына ұлғаюына өзгеруінің әсері	(252,972)	74,734
Кезең басталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары	48,247,932	39,698,809
Кезең аяқталғандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары (12-Ескерту)	42,876,353	48,078,288

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептіліктің ескертулерімен бірге қарастырылуы тиіс.

мың. теңге	Акционерлік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдерді жабу резерві	Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Жиынтығы
2012 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	24,210,204	2,025,632	5,381,456	(82,787)	766,804	32,301,309
Барлық жиынтық кіріс						
Кезең үшін таза пайда	-	-	-	-	1,346,375	1,346,375
Басқа жиынтық кіріс						
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтердің әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	31,841	-	31,841
Барлық басқа жиынтық кіріс	-	-	-	31,841	-	31,841
Кезең үшін барлық жиынтық кіріс	-	-	-	31,841	1,346,375	1,378,216
2012 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қалдық (аудиттелмеген)	24,210,204	2,025,632	5,381,456	(50,946)	2,113,179	33,679,525
2013 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	6,650,265	(114,258)	9,117,586	47,789,432
Барлық жиынтық кіріс						
Кезең үшін таза пайда	-	-	-	-	3,714,191	3,714,191
Басқа жиынтық кіріс						
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтердің әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	49,166	-	49,166
Барлық басқа жиынтық кіріс	-	-	-	49,166	-	49,166
Кезең үшін барлық жиынтық кіріс	-	-	-	49,166	3,714,191	3,763,357
2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қалдық (аудиттелмеген)	30,110,207	2,025,632	6,650,265	(65,092)	12,831,777	51,552,789

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептіліктің ескертулерімен бірге қарастырылуы тиіс. 7

1 Жалпы ережелер

(а) Негізгі қызметі

«Еуразиялық банк» АҚ (бұдан әрі «Банк») Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жабық акционерлік қоғам ретінде Қазақстан Республикасында 1994 жылы құрылды. 2003 жылы заңнамаға енгізілген өзгерістердің салдарынан Банк 2003 жылғы 2 қыркүйекте акционерлік қоғамы ретінде қайта тіркелді. Банк өз қызметін 2007 жылғы 28 желтоқсандағы №237 бас банктік лицензия негізінде жүзеге асырады. Сондай-ақ Банктің брокерлік-дилерлік және кастодиандық қызметті жүзеге асыруға мүмкіндік беретін №0401100623 және №0407100189 лицензиясы бар. Депозиттер тарту және клиент шоттарын жүргізу, қарыздар мен кепілдіктер бері, 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 Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетімен (бұдан әрі «ҚҚК») және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен (бұдан әрі «ҚРҰБ») реттеледі.

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің Қазақстан Республикасының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 20 өңірлік филиалы (2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 19) мен 120 есеп айырысу-кассалық бөлімшесі (2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 99) бар.

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

2010 жылғы 1 сәуірде Банк Мәскеуде (Ресей Федерациясы) орналасқан «Еуразиялық банк» ААҚ еншілес кәсіпорын сатып алды (18-Ескерту).

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

(б) Акционерлер

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша «Еуразиялық қаржылық компания» АҚ (бұдан әрі – «ЕҚК») Банктің бас компаниясы болып табылатын және Банктің 100.00% акциясына ие (2012 жыл: ЕҚК 99.67% иеленді, «Еуразиялық өндірістік компаниясы» АҚ Банктің 0.33% акциясын иеленді).

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

Банк өз қызметін басым бөлігін Қазақстан аумағында жүзеге асырады. Осының салдарынан дамушы нарықтарға тән өзіндік ерекшеліктері көрінетін Қазақстан нарығындағы экономикалық және қаржылық тәуекелдіктерге ұшырайды. Заң, салық және нормативтік заңнамалар үнемі жетілдірілуде, алайда әртүрлі түсінікте ұғынылады және құқықтық және фискальды жүйенің басқа да кемшіліктерімен қосылып өз қызметтерін Қазақстанда жүзеге асыратын банктер үшін қосымша қиындықтар туындататын өзгерістер жиі енгізіледі. Берілетін шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы ақпараты Банк басшылығының қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асырудың қазіргі талаптарының Банктің қызметі мен қаржы ережелерінің нәтижесіне әсер етуі мүмкін бағасын көрсетеді. Қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асыру талаптарының бұдан кейінгі дамуы басшылықтың бағасынан өзгеше болуы мүмкін.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары

(а) ҚЕХС сәйкестігі туралы өтініш

Ұсынылып отырған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептілігі «Аралық Қаржылық Есептілік» №34 Халықаралық бухгалтерлік есеп стандартына («ХБЕС 34») сәйкес дайындалған. Осыған сәйкес әдетте жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің ескертулеріне қосу талап етілетін белгі бір деректер мен ашып көрсетулер көрсетілмеген немесе қысқартылған. Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептілігін 2012 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін Банктің шоғырландырылмаған қаржы есептілігі мен шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің іріктемелі ескертулерімен бірге қарастыру қажет.

(б) Құнын анықтау базасы

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептілігі өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын қаржы құралдары мен әділ құны бойынша көрсетілген, сатылатын қолдағы бар қаржылық активтерді қоспағанда нақты шығындар бойынша есептеу ұстанымдарына сәйкес дайындалған.

(в) Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептіліктің функциональдық валютасы мен деректерді 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 функциональдық валютасы болып табылады.

Теңге сондай-ақ аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептіліктің деректерін беру валютасы болып табылады.

Теңгемен берілген барлық деректер бүтін мың теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектенген.

(г) Кәсіби пікірлерді, есептеме бағалаулар мен жорамалдарды пайдалану

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептілігі ҚЕХС сәйкес дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылуына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пікірлерді, жорамалдар мен есептеме бағалауларды пайдалануды талап етеді. Нақты нәтижелер бұндай бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Жорамалдар мен олардың негізінде жасалған есептеме бағалаулар өзгерту қажеттілігіне қарай әрдайым талданып отырады. Есептеме бағалаулардағы өзгерістері осы бағалаулар қайта қарастырылған есепті кезеңде және көрсетілген өзгерістермен қозғалған барлық келесі кезеңдерде де танылады.

Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептілігін дайындау кезінде Банктің есептеме саясатының ережелерін қолдану процесінде қалыптасқан маңызды пікірлер мен 2012 жылғы 31 жеттоқсанда аяқталған жылдағы Банктің шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде қолданылған тұрлаусыздық қатысты негізгі есептеме бағалаулар қолданылған.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері

Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептілігін дайындау кезінде Банк 2012 жылғы 31 жеттоқсанда аяқталған жылдағы шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде қолданылған есеп саясаты мен есептеу әдістерін қолданды.

4 Таза пайыздық кірістер

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
Пайыздық кірістер		
Клиенттерге берілген кредиттер	14,169,329	10,629,387
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	183,709	127,913
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтер	71,629	14,543
Банктердегі шоттар мен депозиттер	35,585	14,083
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	13,162	27,693
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	3,812	2,767
	14,477,226	10,816,386
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	4,598,404	3,930,732
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	776,751	833,428
Реттелген борышқорлық бағалы қағаздар, шығарылған	677,696	712,680
Басқа да тартылған қаражат	373,363	332,748
Банктердің шоттары мен депозиттері	222,284	27,529
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	167	487
	6,648,665	5,837,604
	7,828,561	4,978,782

5 Комиссиялық кірістер

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
Агенттік қызметтер	2,008,333	569,205
Есеп айырысу операциялары	273,655	294,761
Ақша қаражатын алу	200,216	209,046
Төлем карталарына қызмет көрсету	128,620	86,321
Кепілдіктер мен аккредитивтерді шығару	95,546	229,655
Кастодиандық қызметтер	13,695	16,568
Инкассация қызметі	10,143	10,404
Басқа	34,367	27,067
	2,764,575	1,443,027

6 Комиссиялық шығыстар

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
Агенттік қызметтер	140,530	246,218
Есеп айырысу операциялары	90,978	20,199
Ақша қаражатын алу	48,121	38,923
Төлем карталарына қызмет көрсету	17,317	12,910
Кастодиандық қызметтер	2,902	2,637
Басқа	2,049	2,602
	301,897	323,489

7 Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза кіріс

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
Дилингтік операциялар, нетто	549,011	825,972
Бағам айырмасы, нетто	(6,387)	74,921
	542,624	900,893

8 Құнсыздану залалдары

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
Клиенттерге берілген кредиттер (16-Ескерту)	1,110,528	1,071,434
Басқа активтер	(23,754)	(545)
	1,086,774	1,070,889

9 Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
Жалақы, сыйлықақы мен сәйкес салықтар	3,209,347	2,377,205
Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығындар	269,366	172,542
	3,478,713	2,549,747

10 Басқа жалпы және әкімшілік шығыстар

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
Тозу және амортизация	615,575	435,260
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	273,829	208,089
Жарнама және маркетинг	218,680	101,226
Қосымша құн салығынан басқа салықтар	160,733	101,571
Байланыс қызметтері мен ақпараттық қызметтер	147,219	179,305
Күзет	144,551	81,098
Кәсіби қызметтер	78,633	8,086
Кредиттерге қызмет көрсету	58,704	-
Иссапар шығыстары	54,766	50,170
Жөндеу және қызмет көрсету	50,027	72,015
Кеңсе тауарлары	27,062	38,635
Икассация қызметтері	24,259	13,308
Көлік шығыстары	11,573	12,868
Сақтандыру	8,826	10,191
Өкілдіктік шығыстар	3,135	15,884
Басқа	187,458	45,925
	2,065,030	1,373,631

11 Қосымша құн салығы бойынша шығыстар

	2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың. теңге
Ағымдағы қосымша құн салығы бойынша шығыстар		
Есеп беру жылы	-	29,579
Кейінге қалдырылған қосымша құн салығы бойынша шығыстар		
Уақытша айырмалардың туындауы мен қайта қалпына келуі	444,488	393,236
Қосымша құн салығы бойынша шығыстар жиынтығы	444,488	422,815

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ағымдағы және кейінге қалдырылған салық бойынша қолданылатын салық мөлшерлемесі 20% (2012 жылы: 20%) құрайды.

12 Ақша қаражаты мен оның баламалары

	2013 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсан мың. теңге
Кассадағы ақша қаражаты	17,992,808	14,821,632
ҚРҰБ-ғы «Ностро» шоттары	15,966,459	23,370,243
Басқа банктердегі «Ностро» шоттары		
- «АА-»-дан «АА+» дейінгі кредит рейтингісімен	81,770	68,981
- «А-»-дан «А+» дейінгі кредит рейтингісімен	4,894,653	4,481,564
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+» дейінгі кредит рейтингісімен	845	75,269
- «ВВ-»-дан «ВВ+» дейінгі кредит рейтингісімен	967,873	943,324
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	10,775	17,961
- кредит рейтингісі берілмеген	1,313,344	317,805
Өзге банктердегі «Ностро» шоттарының жиынтығы	7,269,260	5,904,904
Өзге банктердегі мерзімді депозиттер		
- «ВВ-»-дан «ВВ+» дейінгі кредит рейтингісімен	-	1,736,000
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	1,647,826	2,415,153
Өзге банктердегі мерзімді депозиттердің жиынтығы	1,647,826	4,151,153
Ақша қаражаты мен оның баламаларының жиынтығы	42,876,353	48,247,932

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

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

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің иелігінде 1 банк (2012: 1 банк) бар, капиталдың 10% аса бөлігі соның үлесінде. Аталған банктегі қалдықтардың жиынтықты көлемі 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 15,966,459 мың теңгені (2012: 23,370,243 мың теңге) құрайды.

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

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсан мың. теңге
Туынды қаржы құралдары		
Активтер		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	2,880	3,102
	2,880	3,102
Туынды қаржы құралдары		
Міндеттемелер		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	2,051	1,123
	2,051	1,123

13 Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын қаржы құралдары, жалғасы

Шетел валютасында шарттар

Келесі кестенің негізгі валюталар бөлігінде шарттар мен шарттарды орындағанға дейінгі қалған мерзімдерге сәйкес мәмілелердің орташа валюталық бағамдарын көрсетумен 2013 жылғы 31 наурыздағы және 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шетел валютасын сатып алу-сатудың мерзімді шарттарының келісілген сомасы көрсетіледі. Бұдан әрі берілген шетел валютасындағы сома есеп беру күнінде әрекет еткен валюталық бағамдар бойынша аударылған. Орындау күні әлі басталмаған шарттар бойынша іске асырылмаған пайдалар мен зияндар орындалмаған шарттар бойынша дебиторлық және кредиторлық берешектермен қатар сәйкесінше пайдалар немесе залалдар құрамында және өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын қаржы құралдары құрамында көрсетіледі.

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Банк төлеген сома	Банк алған сома	Активтердің әділ құны мың. теңге	Міндеттеме лердің әділ құны мың. теңге
2013 жылғы 31 наурызда						
Валюталық своп	Еуро 4,000,000	02/04/2013	Еуро 4,000,000	Мың. рес. рублі 158,875	-	1,188
Валюталық своп	Еуро 5,900,000	02/04/2013	АҚШ долл. 7,545,720	Еуро 5,900,000	2,451	-
Валюталық своп	Еуро 3,000,000	02/04/2013	АҚШ долл. 3,842,210	Еуро 3,000,000	429	-
Валюталық своп	Еуро 1,500,000	02/04/2013	Еуро 1,500,000	Мың. рес. рублі 59,492	-	863
					2,880	2,051

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Банк төлеген сома	Банк алған сома	Активтердің әділ құны мың. теңге	Міндеттеме лердің әділ құны мың. теңге
2012 жылғы 31 желтоқсанда						
Валюталық своп	АҚШ долл. 2,000,000	03/01/2013	АҚШ долл. 2,000,000	мың. теңге 301,300	724	-
Валюталық своп	АҚШ долл. 2,000,000	04/01/2013	АҚШ долл. 2,000,000	мың. теңге 300,860	189	-
Валюталық форвард	АҚШ долл. 750,000	15/03/2013	АҚШ долл. 750,000	мың. теңге 115,928	2,189	-
Валюталық форвард	АҚШ долл. 1,700,000	09/01/2013	Мың. рес. рублі 51,901	АҚШ долл. 1,700,000	-	1,123
					3,102	1,123

14 Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтер

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Кірістілігі белгіленген борыштық құралдар мен басқа құралдар		
- Мемлекеттік және муниципальдық облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелер	10,765,069	2,432,074
ҚҚҰБ ноталары	-	15,977,527
Мемлекеттік және муниципальдық облигациялардың жиынтығы	10,765,069	18,409,601
Үлестік құралдардағы инвестициялар		
- Корпоративтік акциялар	13,828	13,945
	10,778,897	18,423,546

Кредит рейтингілері Fitch кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

15 Банктерге берілген кредиттер мен аванстар

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
ҚРҰБ-ғы міндетті резерв	4,581,670	4,702,477
Мерзімді депозиттер		
- «А-»-дан «А+» дейінгі кредит рейтингісімен	477,628	477,135
- «BBB-»-дан «BBB+» дейінгі кредит рейтингісімен	1,082,539	1,095
- «BB-»-дан «BB+» дейінгі кредит рейтингісімен	-	785,419
- «B+»-дан төмен кредит рейтингісімен	1,530,297	1,513,080
- кредит рейтингісі берілмеген	584,225	580,350
Мерзімді депозиттердің жиынтығы	3,674,689	3,357,079
Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың жиынтығы	8,256,359	8,059,556

Кредит рейтингілері Fitch кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша банктерге берілген кредиттер мен аванстардың ешқайсысы құнсызданбады немесе мерзімі кешіктірілген жоқ (2012 жылғы 31 желтоқсанда: болған жоқ).

(а) Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың шоғырлануы

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банкте кредиттері мен аванстары капиталдың 10% астамын құрайтын банктері жоқ (2012 жылғы 31 желтоқсанда: болған жоқ).

(б) ҚРҰБ-ғы міндетті резерв

Жергілікті заңнаманың талаптарына сәйкес Банк мөлшері Банктің нақты міндеттемелерінің белгіленген пайызы ретінде анықталатын міндетті резервтерді ұстап тұруға міндетті. Бұндай резервтер ҚРҰБ-ғы корреспонденттік шоттарында орналастырылуы немесе нақты қолма-қол ақша түрінде болуы қажет және ҚРҰБ-ғы жиынтық салымдардың орташа айлық қалдығы мен нақты қолма-қол ақшаны ескерумен ұстап тұрады. Осылайша осындай қаражатты қолдану шектелген және олар олар ақша қаражаты мен оның баламалары құрамынан алынып тасталған.

16 Клиенттерге берілген кредиттер

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	166,970,258	172,704,926
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	31,791,892	36,179,836
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	198,762,150	208,884,762
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Ипотекалық кредиттер	36,340,120	33,831,716
Автомобиль сатып алуға кредиттер	36,070,276	28,902,367
Жеке кәсіпкерлікке берілетін кредиттер	18,000,186	18,629,432
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	726,374	528,559
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	100,115,770	87,967,159
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	191,252,726	169,859,233
Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	390,014,876	378,743,995
Құнсыздану резерві	(30,028,602)	(28,853,130)
Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер	359,986,274	349,890,865

Төмендегі кестеде 2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша құнсыздану резерві өзгерістерінің талдауы берілген:

	Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Жекелеген клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Барлығы мың. теңге
Кезең басындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	13,562,121	15,291,009	28,853,130
Құнсыздану резервінің таза құрылуы	(157,348)	1,267,876	1,110,528
Қалпына келтіру	40,900	24,551	65,451
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	(561)	54	(507)
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	13,445,112	16,583,490	30,028,602

Төмендегі кестеде 2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша құнсыздану резерві өзгерістерінің талдауы берілген:

	Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Жекелеген клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Барлығы мың. теңге
Кезең басындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	12,998,312	12,184,761	25,183,073
Құнсыздану резервінің таза құрылуы (Есептен шығару)/қалпына келтіру	679,168 (90,755)	392,266 8,325	1,071,434 (82,430)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	(13,084)	(12,119)	(25,203)
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	13,573,641	12,573,233	26,146,874

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы

Кестеде бұдан әрі 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдайға сәйкес клиенттерге берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге		Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге		Құнсыздану резерві шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздану резерві, %
		Құнсыздану резерві мың теңге		Құнсыздану резерві мың теңге	
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер					
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер					
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер	155,062,885	(2,545,031)	152,517,854		1.64
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер:					
- мерзімі кешіктірілмегендер	3,315,394	(2,511,935)	803,459		75.77
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	4,859,397	(3,325,575)	1,533,822		68.44
- 90 күннен асатын, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	533,594	(399,859)	133,735		74.94
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	3,198,988	(1,925,621)	1,273,367		60.19
Құнсыздандырылған кредиттердің барлығы	11,907,373	(8,162,990)	3,744,383		68.55
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	166,970,258	(10,708,021)	156,262,237		6.41
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер					
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер	27,946,620	(169,996)	27,776,624		0.61
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер:					
- мерзімі кешіктірілмегендер	109,754	(72,152)	37,602		65.74
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	67,455	(50,005)	17,450		74.13
- 90 күннен асатын, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	378,444	(173,908)	204,536		45.95
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	3,289,619	(2,271,030)	1,018,589		69.04
Құнсыздандырылған кредиттердің барлығы	3,845,272	(2,567,095)	1,278,177		66.76
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	31,791,892	(2,737,091)	29,054,801		8.61
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	198,762,150	(13,445,112)	185,317,038		6.76

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

	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге		Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздану резерві, %
	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздану резерві мың теңге	Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге	
Жеке клиенттерге берілген кредиттер				
Ипотекалық кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	29,294,387	(716,929)	28,577,458	2.45
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	1,255,778	(135,344)	1,120,434	10.78
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	461,663	(67,672)	393,991	14.66
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	421,905	(142,989)	278,916	33.89
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	1,866,556	(1,293,604)	572,952	69.30
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	3,039,831	(1,766,511)	1,273,320	58.11
Ипотекалық кредиттердің барлығы	36,340,120	(4,123,049)	32,217,071	11.35
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	34,015,615	(47,625)	33,967,990	0.14
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	771,463	(5,786)	765,677	0.75
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	310,054	(2,818)	307,236	0.91
- 90-179 кешіктірілгендер	230,992	(60,327)	170,665	26.12
- 180-360 кешіктірілгендер	222,774	(66,450)	156,324	29.83
- 360 күннен аса кешіктірілгендер	519,378	(229,667)	289,711	44.22
Автомобиль сатып алу кредиттерінің барлығы	36,070,276	(412,673)	35,657,603	1.14
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	9,903,247	(585,513)	9,317,734	5.91
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	820,842	(33,844)	786,998	4.12
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	378,190	(64,863)	313,327	17.15
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	124,925	(48,013)	76,912	38.43
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	646,091	(279,204)	366,887	43.21
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	6,126,891	(4,380,052)	1,746,839	71.49
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттердің барлығы	18,000,186	(5,391,489)	12,608,697	29.95
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	699,918	(201,405)	498,513	28.78
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	26,456	-	26,456	-
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	726,374	(201,405)	524,969	27.73

Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар				
- мерзімі кешіктірілмегендер	84,284,634	(868,174)	83,416,460	1.03
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	4,963,438	(58,658)	4,904,780	1.18
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	2,728,407	(31,329)	2,697,078	1.15
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	2,369,644	(1,372,781)	996,863	57.93
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	2,864,235	(1,919,962)	944,273	67.03
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	2,905,412	(2,203,970)	701,442	75.86
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздардың барлығы	100,115,770	(6,454,874)	93,660,896	6.45
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	191,252,726	(16,583,490)	174,669,236	8.67
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	390,014,876	(30,028,602)	359,986,274	7.70

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы, жалғасы

Кестеде бұдан әрі 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдайға сәйкес клиенттерге берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге		Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге		Құнсыздану резерві шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздану резерві, %
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер					
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер					
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер	161,849,440	(2,642,584)	159,206,856		1.63
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер:					
- мерзімі кешіктірілмегендер	6,844,306	(5,787,648)	1,056,658		84.56
- 90 күннен асатын, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	627,354	(420,101)	207,253		66.96
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	3,383,826	(2,136,078)	1,247,748		63.13
Құнсыздандырылған кредиттердің барлығы	10,855,486	(8,343,827)	2,511,659		76.86
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің жиынтығы	172,704,926	(10,986,411)	161,718,515		6.36
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы					
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер	32,354,797	(152,486)	32,202,311		0.47
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер:					
- мерзімі кешіктірілмегендер	161,558	(104,871)	56,687		64.91
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	161,975	(69,809)	92,166		43.10
- 90 күннен асатын, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	302,958	(132,224)	170,734		43.64
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	3,198,548	(2,116,320)	1,082,228		66.17
Құнсыздандырылған кредиттердің барлығы	3,825,039	(2,423,224)	1,401,815		63.35
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	36,179,836	(2,575,710)	33,604,126		7.12
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	208,884,762	(13,562,121)	195,322,641		6.49

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы, жалғасы

	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге		Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздану резерві, %
	Құнсыздану резерві	Құнсыздану резерві		
Жеке клиенттерге берілген кредиттер				
Ипотекалық кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	27,197,245	(839,862)	26,357,383	3.09
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	972,083	(171,886)	800,197	17.68
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	567,668	(158,018)	409,650	27.84
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	1,377,968	(803,144)	574,824	58.28
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	1,029,328	(722,415)	306,913	70.18
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	2,687,424	(1,543,662)	1,143,762	57.44
Ипотекалық кредиттердің барлығы	33,831,716	(4,238,987)	29,592,729	12.53
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	27,351,487	(354,629)	26,996,858	1.30
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	569,815	(39,698)	530,117	6.97
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	194,081	(18,750)	175,331	9.66
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	128,516	(29,437)	99,079	22.91
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	222,700	(76,984)	145,716	34.57
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	435,768	(197,023)	238,745	45.21
Автомобиль сатып алу кредиттерінің барлығы	28,902,367	(716,521)	28,185,846	2.48
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілетін кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	10,986,878	(725,339)	10,261,539	6.60
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	202,157	(44,561)	157,596	22.04
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	182,291	(92,696)	89,595	50.85
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	679,917	(257,604)	422,313	37.89
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	466,508	(252,078)	214,430	54.04
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	6,111,681	(4,174,095)	1,937,586	68.30
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілетін кредиттердің барлығы	18,629,432	(5,546,373)	13,083,059	29.77
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	501,949	-	501,949	-
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	26,610	-	26,610	-

	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге		Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге		Құнсыздану резерві шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздану резерві, %
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	528,559		-		-
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар					
- мерзімі кешіктірілмегендер	76,156,007	(1,048,391)	75,107,616		1.38
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	4,035,739	(53,675)	3,982,064		1.33
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	2,011,008	(25,785)	1,985,223		1.28
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	1,599,564	(836,521)	763,043		52.30
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	2,585,348	(1,664,720)	920,628		64.39
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	1,579,493	(1,160,036)	419,457		73.44
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздардың барлығы	87,967,159	(4,789,128)	83,178,031		5.44
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	169,859,233	(15,291,009)	154,568,224		9.00
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	378,743,995	(28,853,130)	349,890,865		7.62

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Кредиттердің құнсыздануын бағалау кездегі негізгі жорамалдар мен пікірлер

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер

Кредиттің құнсыздануы кредиттің бастапқы мойындалғанынан кейін болатын және сенімділік дәрежесі жеткілікті деп бағалауға болатын кредит бойынша ақша қаражатының болашақтағы болжалды ағымына әсер ететін бір немесе бірнеше оқиғалар нәтижесінде болады. Құнсызданудың жекелеген белгілері жоқ кредиттер бойынша тікелей оларға қосуға болатын құнсызданудың объективті куәліктері болмайды.

Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануының объективті белгілеріне келесілер жатады:

- кредит келісімі бойынша мерзімі кешіктірілген төлемдер
- қарыз алушының қаржылық жағдайының елеулі түрде нашарлауы
- қарыз алушы өз қызметін жүзеге асыратын нарықтардағы экономикалық жағдайлардың нашарлауы, жағымсыз өзгеруі
- жағымсыз еңсерілмес күш жағдайлары.

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

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

- келтірілген нақты зиянның жылдық деңгейі 0.61-1.61% құрайды
- 15% және 50% сатылған жағдайда кепілде тұрған меншіктің бастапқы бағалау құнының төмендеуі
- қамтамасыз етуді сатудан түсімді алған кезде 12 – 36 айға кідіріс.

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің көлеміне әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтін келтірілген таза көлемі плюс/минус бір пайызға өзгергенде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздану резервінің мөлшері 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдайға сәйкес 1,853,170 мың теңгеге төмен/жоғары болды (2012 жылғы 31 желтоқсанға: 1,953,226 мың теңгеге төмен/жоғары).

(ii) Жеке клиенттерге берілген кредиттер

Банк жеке клиенттерге кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін кредиттердің осы түрлері бойынша нақты шеккен шығындардың өткен тәжірибесі негізінде бағалайды. Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылық қолданған айтарлықтай жорамалдар:

- нақты шеккен шығындар миграциясының деңгейі тұрақты және соңғы 2 – 6 жыл үшін нақты шеккен шығындар миграциясының сызбасы негізінде анықталуы мүмкін.
- қамтамасыз етілмеген кредиттерді қайтару коэффициенттері соңғы 2 – 6 жыл үшін ақшалай қаржыны қайтарудың тарихи коэффициенттері негізінде есептеледі.
- 15% және 50% сатылған жағдайда кепілге салынған меншіктің бастапқы бағаланған құнының төмендеуі
- Қамтамасыз етуден түскен түсімді алудың 12 айға кешіктірілуі.

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(б) Кредиттердің құнсыздануын бағалау кездегі негізгі жорамалдар мен пікірлер

(ii) Жеке клиенттерге берілген кредиттер

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту кредиттердің құнсыздануына арналған резервке әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтін келтірілген таза көлемі плюс/минус үш пайызға өзгергенде жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздану резервінің мөлшері 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдайға сәйкес 5,240,077 мың теңгеге төмен/жоғары болды (2012 жылғы 31 желтоқсанға: 4,637,047 мың теңгеге төмен/жоғары).

(в) Қамтамасыз етуді талдау

(ii) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер

Кестеде бұдан әрі қамтамасыз ету және корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша (құнсыздану резерві шегерілген) кредит алуға қабілеттілікті күшейтудің басқа құралдары туралы қамтамасыз ету түрлері бойынша ақпарат келтірілген:

	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз	Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету	Әділ құны анықталмаған
2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге				

	ету үшін		үшін	
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	40,887,291	20,445,960	20,441,331	-
Болашақтағы шарттар бойынша табыстар	33,894,210	30,946,207	2,948,003	-
Дән	20,349,926	20,349,926	-	-
Сактандыру	14,062,576	-	14,062,576	-
Аяқталмаған құрылыс	6,458,865	6,458,865	-	-
Көлік құралдары	3,937,158	2,515,333	1,421,825	-
Жер қойнауын пайдалану құқығы	3,161,851	3,161,851	-	-
Құрал-жабдық	2,948,105	1,502,285	1,445,820	-
Айналымдағы тауарлар	2,795,251	1,586,961	1,208,290	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	2,161,224	-	2,161,224	-
Басқа қамтамасыз ету	3,293,208	3,248,661	44,547	-
Кепілдіктер	4,117,761	-	4,117,761	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	42,227,052	-	-	42,227,052
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	180,294,478	90,216,049	47,851,377	42,227,052
Құнсызданған және мерзімі кешіктірілген кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	4,364,427	1,334,065	3,030,362	-
Болашақтағы шарттары бойынша табыстар	234,523	-	234,523	-
Көліктік құралдар	187,962	-	187,962	-
Жабдық	13,714	-	13,714	-
Айналымдағы тауарлар	8,374	-	8,374	-
Аяқталмаған құрылыс	4,010	-	4,010	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	2,255	-	2,255	-
Кепілдіктер	45,650	-	45,650	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	161,645	-	-	161,645
Барлық мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер	5,022,560	1,334,065	3,526,850	161,645
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	185,317,038	91,550,114	51,378,227	42,388,697

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(в) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Әділ құны анықталмаған
2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге				
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	40,043,851	18,112,711	21,931,140	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	38,026,405	33,546,537	4,479,868	-

Дән	19,161,368	-	19,161,368	-
Сактандыру	16,790,647	16,790,647	-	-
Аяқталмаған құрылыс	10,603,557	10,470,684	132,873	-
Құрал-жабдық	8,306,961	7,238,210	1,068,751	-
Айналымдағы тауарлар	5,532,528	4,890,524	642,004	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	4,731,021	-	4,731,021	-
Көлік құралдары	2,511,830	473,727	2,038,103	-
Басқа қамтамасыз ету	3,321,563	3,195,463	126,100	-
Кепілдіктер	2,608,580	-	2,608,580	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	39,770,856	-	-	39,770,856
Барлық мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер	191,409,167	94,718,503	56,919,808	39,770,856
Мерзімі кешіктірілген және құнсызданған кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	3,439,841	1,094,763	2,345,078	-
Көліктік құралдар	196,136	-	196,136	-
Аяқталмаған құрылыс	13,041	-	13,041	-
Жабдық	10,620	-	10,620	-
Айналымдағы тауарлар	6,872	-	6,872	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	5,789	-	5,789	-
Кепілдіктер	76,659	-	76,659	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	164,516	-	-	164,516
Барлық мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер	3,913,474	1,094,763	2,654,195	164,516
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	195,322,641	95,813,266	59,574,003	39,935,372

Алынған қамтамасыз ету

Банк 2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамтамасыз етуді меншігіне алу арқылы активтер алмады (2012 жылы: болмады).

Банк 2013 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде жеке клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамтамасыз етуді меншігіне алу арқылы активтер алмады (2012 жылы: болмады).

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(г) Экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша кредиттерді талдау

Кредиттер Қазақстан Республикасының аумағында экономиканың келесі салаларында қызметтерін атқарушы клиенттерге басымдылықпен берілді:

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Көтерме сауда	56,202,004	51,873,271
Ауылшаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	29,798,302	30,098,595
Құрылыс	26,515,366	24,942,696
Көлік	19,704,509	17,864,121
Тау-кен өнеркәсібі /металлургия	13,615,031	16,370,651
Тағам өнімдерін өндіру	9,820,756	15,683,238
Бөлшек сауда	9,407,272	10,291,843
Қызметтер	7,695,387	8,030,071
Жалдау, прокат және лизинг	5,987,920	6,163,287
Өнеркәсіптік өндіріс	4,899,373	5,522,765
Зерттеу қызметі	4,408,261	4,820,585
Электрқуатын өндіру және беру	226,097	3,991,860
Қаржылық делдалдық	3,831,742	3,870,388
Жылжымайтын мүлік	1,562,835	1,922,944
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	1,841,694	1,679,524
Ойын-сауық саласы	630,736	630,457
Баспа қызметі	340,311	343,921
Машина жасау	1,682	35,396
Басқа	2,272,872	4,749,149
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Ипотекалық кредиттер	36,340,120	33,831,716
Автомобиль сатып алу үшін кредиттер	36,070,276	28,902,367
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілетін кредиттер	18,000,186	18,629,432
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	726,374	528,559
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	100,115,770	87,967,159
	390,014,876	378,743,995
Құнсыздану резерві	(30,028,602)	(28,853,130)
	359,986,274	349,890,865

(д) Клиенттерге берілген кредиттердің шоғырлануы

Банктің 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдайға сәйкес 7 қарыз алушысы немесе кредиттері капиталдың 10% құрайтын өзара байланысқан қарыз алушылар тобы бар (2012 жылы: 8), Көрсетілген қарыз алушылардың кредиттері бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдайға сәйкес 44,638,149 мың теңге (2012 жылы: 50,108,373 мың теңге).

17 Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелер	21,791,877	10,049,199
ҚҚҰБ ноталары	4,999,286	-
	26,791,163	10,049,199

Кредит рейтингілері Fitch кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ноталардың немесе облигациялардың бір де бірі құнсызданбаған немесе мерзімі кешіктірілмеген (2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: болған жоқ).

18 Еншілес кәсіпорындарға салынатын инвестициялар

2013 жылғы 31 наурыздағы және 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің бір еншілес кәсіпорны бар, бұл нақты шығындар есебінде көрсетілген.

Атауы	Құрылтайшының елі		Қызметі	Қатысу	Баланстық	Қатысу	Баланстық
	Құрылтайшының елі	Қызметі		үлесінің арақатынасы, %	құны мың. теңге	үлесінің арақатынасы, %	құны мың. теңге
				2013 жылғы 31 наурыз	2013 жылғы 31 наурыз	2012 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
«Еуразиялық банк» ААҚ, Мәскеу	Росей Федерациясы	Банктік қызмет	99.99		3,245,353	99.99	3,245,353
					3,245,353		3,245,353

2010 жылғы 1 сәуірде Банк үшінші тараптардан 22,075 мың АҚШ доллары және 150 мың ресей рублі мөлшеріндегі сыйақыға Ресей банкі «Банк «Тройка Диалог» ААҚ-тың акцияларын сатып алды, есеп айырысу ақша қаражатымен толықтай жүргізілді. Банктің Бас компаниясы қалған 0.01% акцияны 0.09 АҚШ долларына сатып алды.

19 Басқа активтер

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Есептелген комиссиялық табыстар	1,441,163	1,270,018
Қарыз операциялары бойынша дебиторлар	839,556	931,164
Пластикалық карталармен жүргізілетін операциялар бойынша есеп айырысулар	189,682	119,668
Сақтандыру шарттары бойынша дебиторлық берешек	164,850	300,415
Аккредитивтер бойынша дебиторлар	21,259	21,906
«American Express» қабылданған жол чектері үшін берешегі	781	72,528
Басқа	542,401	299,912
Құнсыздану резерві	(382,834)	(403,949)
Басқа қаржылық активтердің барлығы	2,816,858	2,611,662
Капиталды шығындар бойынша аванстар	2,277,587	1,875,568
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала ақы төлеу	298,421	147,110
Шикізат және материалдар	207,529	201,793
Алдын ала ақы төлеу	86,330	223,147
Басқа қаржылық активтердің барлығы	2,869,867	2,447,618

«Еуразиялық банк» АҚ
2013 жылғы 31 наурызда аяқталған, үш ай үшін шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне іріктемелі
ескертулер

Басқа активтердің барлығы

5,686,725

5,059,280

20 Банктердің шоттары мен депозиттері

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Мерзімді депозиттер	11,066,844	19,528,710
«Востро» түріндегі шот	38,045	361,016
	11,104,889	19,889,726

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банкте шоттары мен депозиттері капиталдың 10% астамын құрайтын 1 банк бар (2012 жылы: 1 банк). Аталған банк бойынша қалдықтың жиынтықты көлемі 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 10,535,556 мың теңгені құрайды (2012 жыл: 10,335,556 мың теңге).

21 Клиенттің ағымдағы шоттары және депозиттері

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Талап етілгенге дейінгі ағымдағы шоттар және депозиттер		
- Жеке клиенттер	13,284,156	14,375,476
- Корпоративтік клиенттер	49,900,843	53,900,604
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	101,044,911	84,008,405
- Корпоративтік клиенттер	156,334,672	153,505,815
	320,564,582	305,790,300

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банк клиенттерінің жалпы сомасы 4,042,541 мың теңге (2012 жыл: 3,843,703 мың теңге) капиталдың 10% астамын құрайтын депозиттері Банк ұсынған кредиттер мен мойындалмаған кредит құралдары бойынша міндеттемелерді орындаудың қамтамасыз етуі болып табылады.

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің шоттары мен депозиттері капиталдың 10% астамын құрайтын 7 клиенті бар (2012 жылы: 8 клиент). Көрсетілген клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтарының сомасы 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 73,493,114 мың теңгені құрайды (2012 жыл: 83,179,091 мың теңге).

22 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Номиналды құны	33,083,090	33,083,090
Сыйлықақы	518,096	617,252
Есептелген сыйақы	1,348,051	864,149
	34,949,237	34,564,491

22 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

2013 жылғы 31 наурыздағы 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша айналымдағы облигациялар эмиссиялары бойынша ақпарат төменде берілген:

	Шығарыл ымды тіркеу күні	Өтеу күні	Купонды мөлшерл еме	Тиімді сыйақы мөлшер лемесі	Баланстық құны	
					2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелме ген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанд а мың. теңге
Бесінші эмиссия облигациялары	01-қырк-08	01-қырк-23	инфляция +1%	7.20%	7,533,197	7,642,380
Жетінші эмиссия облигациялары	24-қырк-08	21-қаңт-19	инфляция +1%	8.52%	1,366,663	1,402,812
Тоғызыншы эмиссия облигациялары	15-қаз-08	15-қаз-15	13.00%	9.88%	23,796,245	23,229,746
Оныншы эмиссия облигациялары	13-шіл-11	13-шіл-14	7.00%	7.60%	2,253,132	2,289,553
					34,949,237	34,564,491

23 Реттелген борышқорлық бағалы қағаздар, шығарылған

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Номиналды құны	29,391,180	29,391,180
Дисконт	(1,949,033)	(2,106,655)
Есептелген сыйақы	537,052	586,979
	27,979,199	27,871,504

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша шығарылған реттелген борышқорлық бағалы қағаздарға Банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемелері кіреді. Банкрот болған жағдайда шығарылған реттелген борышқорлық бағалы қағаздар Банк өзінің барлық өзге міндеттемелерін толық өтегеннен кейін өтелуі тиіс.

2013 жылғы 31 наурыздағы 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша айналымдағы реттелген борышқорлық бағалы қағаздар эмиссиялары бойынша ақпарат төменде берілген:

	Шығарыл ымды тіркеу күні	Өтеу күні	Купонды мөлшерл еме	Тиімді сыйақы мөлшер лемесі	Баланстық құны	
					2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелме ген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанд а мың. теңге
Үшінші эмиссия облигациялары	05-сәу-06	05-сәу-13	инфляция +1%	8.71%	10,332,500	10,112,631
Төртінші эмиссия облигациялары	04-қырк-07	04-қырк-14	инфляция +1%	10.31%	9,470,324	9,525,235
Алтыншы эмиссия облигациялары	01-қырк-08	01-қырк-15	11.00%	10.96%	5,048,435	5,185,740
Сегізінші эмиссия облигациялары	15-қаз-08	15-қаз-23	инфляция +1%	10.91%	3,127,940	3,047,898
					27,979,199	27,871,504

24 Басқа да тартылған құралдар

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Мемлекеттік қаржы институттарының кредиттері	19,865,785	15,332,623
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің кредиттері	1,488,049	1,470,631
Банктік кредиттер	859,047	1,758,902
	22,212,881	18,562,156

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша басқа тартылған қаражатты өтеу талаптары келесі кестеде келтірілген:

	Валюта- сы	Сыйақының орташа мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық құны мың. теңге
«Даму» Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры" АҚ	Теңге	5,50-8,62% ҚР ҰБ қайта	2013-2020	19,865,785
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	1,125,073
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	долл.	Либор +1%	2024-2025	362,976
Шетел банктері	Еуро	7,78-8,94%	2013	859,047
				22,212,881

2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа тартылған қаражатты өтеу талаптары келесі кестеде келтірілген:

	Валюта- сы	Сыйақының орташа мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық құны мың. теңге
«Даму» Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры" АҚ	Теңге	5.50-8.62% ҚР ҰБ қайта	2013-2019	15,332,623
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	1,109,919
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	долл.	Либор+1%	2024-2025	360,712
Шетел банктері	Еуро	4.58-8.72%	2013	1,758,902
				18,562,156

25 Басқа міндеттемелер

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер	2,670,441	2,550,892
Қарыз алушылар алдындағы кредиторлық берешек	1,172,602	910,793
Капиталды шығындар бойынша кредиторлық берешек	383,210	478,098
Есептелген әкімшілік шығыстар	213,256	350,716
Депозиттерді міндетті сақтандыру қорына төленетін төлемдер	95,224	3,328
Басқа қаржылық міндеттемелер	314,890	239,173
Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы	4,849,623	4,533,000
Қызметкерлер алдындағы кредиторлық берешек	566,497	537,050
Демалыстар бойынша резерв	487,920	417,795
Төленуі тиіс басқа салықтар	480,083	106,939
Алдағы кезеңдердің табыстары	280,384	235,367

Басқа қаржылық емес міндеттемелер	90	7
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	1,814,974	1,297,158
Басқа міндеттемелердің барлығы	6,664,597	5,830,158

25 Басқа міндеттемелер, жалғасы

Жеке қарыз алушыларға мерзімінен бұрын төленген төлемдер кредиттер бойынша алдын ала төлемді білдіреді. Аталған төлемдер кезекті жарнаны төлеу күніндегі кредит қалдығы шотына есепке алынады.

26 Акционерлік капитал

(а) Шығарылған акционерлік капитал мен эмиссиялық кіріс

2013 жылғы 31 наурыздағы 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған және айналымдағы акционерлік капитал толық төленген келесі қарапайым акциялардан тұрады

·

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) Акции	2012 жылғы 31 желтоқсанда Акции
955.98 теңгеде шығарылған	8,368,300	8,368,300
1,523.90 теңгеде шығарылған	2,631,500	2,631,500
1,092.00 теңгеде шығарылған	2,930,452	2,930,452
6,532.60 теңгеде шығарылған	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.

27 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. Банкте әлуетті тоғытылған қарапайым акциялар жоқ.

	Аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) 2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	Аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) 2012 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге
Таза пайда	3,714,191	1,346,375
Қарапайым акциялардың орташа өлшенген саны	16,211,133	15,307,970
Бастапқы және тоғытылған акцияға шаққандағы пайда, теңгеде	229.11	87.95

28 Шартты міндеттемелер

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

Банк өз клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатымен қаржы кепілдіктерін береді және аккредитивтер ашады. Көрсетілген келісімдер міндеттемелер лимитін белгілейді және әдетте әрекет ету мерзімі бес жылға дейін. Банк сондай-ақ бағалы қағаздар мен кредит беру кезінде қарыздар операциялары бойынша есеп айырысу агенті ретінде кепілдіктер береді.

Банк шартты міндеттемелер, қаржы кепілдіктері мен аккредитивтер беру кезінде клиенттерге кредиттер бергендегі саясат пен тәуекелдіктерді басқару рәсімдерін қолданады.

28 Шартты міндеттемелер, жалғасы

Шартты міндеттемелердің келісімді сомасы бұдан әрі кестедегі санаттар бөлігінде берілген. Кестенің кредиттер беру бойынша міндеттемелер бөлігінде көрсетілген сомалар көрсетілген міндеттемелер толықтай орындалатынын көздейді. Кестенің кепілдіктер мен аккредитивтер бөлігінде көрсетілген сомалар контрагенттер шарттардың талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындай алмаған жағдайда есепті күндегі жағдай бойынша көрсетілуі мүмкін бухгалтерлік шығынның ең жоғары көлемін білдіреді.

	2013 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген) мың. теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Шартқа сәйкес сома		
Кредиттер мен кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер	33,063,644	32,551,620
Кепілдіктер	12,613,739	13,437,903
Аккредитивтер	5,969,225	3,286,799
	51,646,608	49,276,322

Көрсетілген міндеттемелердің көбісі олар ішінара немесе толық орындалмастан тоқтатылуы мүмкін. Жоғарыда көрсетілген осы міндеттемелердің салдары ақша қаражатының болжалды жылыстауын білдірмейді.

Банктің 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 1 клиенті бар, оның алдындағы баланстан тыс міндеттемелері жалпы баланстан тыс міндеттемелердің 10%-нан асады.

(2012 жылы: 2 клиент). Бұл міндеттемелердің көлемі 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдайға сәйкес 7,240,320 мың теңге (2012 жылы: 12,663,424 мың теңге).