

«Еуразиялық банк» АҚ

2013 жылғы 30 маусымда аяқталған,
алты ай үшін шоғырландырылмаған
аралық қысқартылған қаржы
есептілігі (аудиттелмеген)

Мазмұны

Жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есебі (аудиттелмеген)	3-4
Қаржы ережелері туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есебі (аудиттелмеген)	5
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есебі (аудиттелмеген)	6-7
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есебі (аудиттелмеген)	8-9
Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне (аудиттелмеген) іріктемелі ескертулер	10-33

«Еуразиялық банк» АҚ
 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған, алты ай үшін жиынтық кіріс туралы
 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін Еске (аудиттелмеген) рту	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	
Пайыздық кірістер	4	30,940,969	22,182,759	16,463,743	11,366,373
Пайыздық шығыстар	4	(13,838,460)	(11,424,286)	(7,189,795)	(5,586,682)
Таза пайыздық кіріс		17,102,509	10,758,473	9,273,948	5,779,691
Комиссиялық кірістер	5	6,055,898	3,602,083	3,291,323	2,159,056
Комиссиялық шығыстар	6	(742,571)	(315,707)	(440,674)	7,782
Таза комиссиялық кіріс		5,313,327	3,286,376	2,875,649	2,166,838
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын басқа да қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза пайда/(зиян)		28,259	(257,610)	(20,953)	38,851
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза кіріс	7	1,096,716	1,894,778	554,092	993,885
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерімен жүргізілетін операциялардан келген таза зиян		(274)	(25,279)	(274)	(25,279)
Басқа да операциялық зиян		(167,504)	(110,771)	(115,531)	(93,774)
Операциялық кіріс		23,373,033	15,545,967	12,583,837	8,782,510
Құнсыздандудың зияндары	8	(3,716,404)	(2,180,776)	(2,629,630)	(1,109,887)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	9	(7,094,281)	(5,232,783)	(3,615,568)	(2,683,036)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	10	(4,623,733)	(3,693,110)	(2,558,703)	(2,319,479)
Салық салынғанға дейінгі пайда		7,938,615	4,439,298	3,779,936	2,670,108
Табыс салығы бойынша шығыстар	11	(1,836,823)	(1,057,369)	(1,392,335)	(634,554)
Кезең үшін пайда		6,101,792	3,381,929	2,387,601	2,035,554

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

Еске рту	2013 жылғы 30	2012 жылғы 30	2013 жылғы 30	2012 жылғы 30
	маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Басқа да жиынтық кіріс Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша қор:				
- әділ құнның таза өзгерісі	81,556	44,298	32,390	12,457
- пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгерісі	274	25,279	274	25,279
Кезең үшін басқа жиынтық кірістің барлығы	81,830	69,577	32,664	37,736
Кезең үшін жиынтық кірістің барлығы	<u>6,183,622</u>	<u>3,451,506</u>	<u>2,420,265</u>	<u>2,073,290</u>
Акцияның бастапқы және тоғытылған пайдасы (Қазақстан теңгесінде)	27 376.40	219.42	147.28	131.46

С.С.Ермекбаев
 Басқарма төрағасының м.а.

И.Б. Абилькаева
 Бас бухгалтердің м.а.

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

		2013 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	12	50,581,890	48,247,932
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын қаржы құралдары	13	1,536	3,102
Сатуға арналған қолдағы бар қаржы активтері	14	10,877,154	18,423,546
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	15	9,267,886	8,059,556
Клиенттерге берілген кредиттер	16	407,405,171	349,890,865
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	17	24,307,551	10,049,199
Еншілес кәсіпорындарға салынатын инвестициялар	18	3,245,353	3,245,353
Ағымдағы салық активі		552,145	872,533
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер		16,967,578	16,482,192
Басқа активтер	19	7,651,734	5,059,280
Активтердің жиынтығы		530,857,998	460,333,558
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	13	92	1,123
Банктердің шоттары мен депозиттері	20	13,073,201	19,889,726
"РЕПО" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек		6,000,042	-
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	21	372,209,123	305,790,300
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	22	33,088,060	34,564,491
Реттелген борышқорлық бағалы қағаздар, шығарылған	23	21,704,603	27,871,504
Басқа да тартылған қаражат	24	22,487,181	18,562,156
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		744,428	34,668
Басқа міндеттемелер	25	9,578,343	5,830,158
Міндеттемелердің жиынтығы		478,956,592	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		8,234,923	6,650,265
Сатылатын қолдағы бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві		(32,428)	(114,258)
Бөлінбеген пайда		11,634,591	9,117,586
Капиталдың жиынтығы		51,972,925	47,789,432
Капиталдың және міндеттемелердің жиынтығы		530,857,998	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 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРДЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Пайыздық кірістер	28,164,331	20,734,334
Пайыздық шығыстар	(11,174,755)	(10,000,095)
Комиссиялық кірістер	4,206,045	3,247,749
Комиссиялық шығыстар	(742,571)	(315,707)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсім/(төлемдер)	28,794	(194,566)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсім	1,076,352	1,815,698
Басқа төлемдер	(167,509)	(114,704)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(6,936,126)	(5,074,620)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(3,437,700)	(2,765,703)
Операциялық активтерді (көбейту)/азайту		
Міндетті резерв	(1,474,008)	(988,509)
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	(305,541)	(76,757)
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	2,500,001)
Клиенттерге берілген кредиттер	(58,845,077)	(53,680,697)
Басқа активтер	(31,206)	(218,825)
Операциялық міндеттемелерді көбейту/(азайту)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	(7,186,803)	(2,012,918)
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	6,000,001	15,000,001
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	64,023,919	40,118,075
Басқа міндеттемелер	1,676,593	1,011,356
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі	15,485,821	8,984,113
Төленген табыс салығы	(806,675)	-
Операциялық қызметінен түсетін ақша қаражатының түсімі	14,679,146	8,984,113
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтерді сатып алу	(8,279,954)	(16,938,918)
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтерді сату және өтеу	16,000,027	460,191
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды сатып алу	(19,002,659)	(32,205,501)
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды сату	5,000,000	56,627,391
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сатып алу	(1,760,566)	(1,066,985)
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтерді сату	3,921	7,836
Күрделі шығындар бойынша аванстар	(486,743)	(1,097,888)
Инвестициялық қызметтерге/ден ақша қаражатының түсімі/(қолдану)	(8,525,974)	5,786,126)

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

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздарды өтеу	(1,295,789)	-
Шығарылған реттелген борышқорлық бағалы қағаздарды түскен түсім	3,792,620	1,261,245
Шығарылған реттелген борышқорлық бағалы қағаздарды өтеу	(10,000,000)	-
Басқа тартылған қаражаттардың түсімі	7,147,323	1,233,607
Басқа тартылған қаражаттарды өтеу	(3,384,954)	(3,948,400)
Акционерлік капитал шығарудан түсетін түсім	-	5,900,003
Төленген дивидендтер	(88,000)	-
Қаржылық қызмет(ке)/тен түсетін ақша қаражатының түсімі/(қолдану)	(3,801,800)	4,446,455
Ақша қаражаты мен олардың баламаларын таза көбейту	2,351,372)	19,216,694
Валюталық бағамдардың ақша қаражаты мен оның баламаларына ұлғаюына өзгеруінің әсері	(17,414)	6,627
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)	50,581,890	58,922,130

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	-	-	-	-	3,381,929	3,381,929
Басқа жиынтық кіріс						
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтердің табыс салығын шегергендегі әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	44,298	-	44,298
Пайда немесе зиян құрамына аударылған, сатылатын қолдағы бар қаржылық активтердің табыс салығын шегергендегі әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	25,279	-	25,279
Барлық басқа жиынтық кіріс	-	-	-	69,577	-	69,577
Кезең үшін барлық жиынтық кіріс	-	-	-	69,577	3,381,929	3,451,506
Шығарылған акциялар	5,900,003	-	-	-	-	5,900,003
Жалпы банктік тәуекелдерді жабуға резервтерді көбейту	-	-	1,268,809	-	(1,268,809)	-
2012 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қалдық (аудиттелмеген)	30,110,207	2,025,632	6,650,265	(13,210)	2,879,924	41,652,818

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептіліктің ескертулерімен бірге қарастырылуы тиіс. 8

мың теңге	Акционерлік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдерді жабу резерві	Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Жиынтығы
2013 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	6,650,265	(114,258)	9,117,586	47,789,432
Барлық жиынтық кіріс						
Кезең үшін таза пайда	-	-	-	81,556	-	81,556
Басқа жиынтық кіріс						
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтердің табыс салығының шегерімімен әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	49,166	-	49,166
Пайда немесе зиян құрамына аударылған, сатылатын қолдағы бар қаржылық активтердің табыс салығын шегергендегі әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	274	-	274
Барлық басқа жиынтық кіріс	-	-	-	81,830	-	81,830
Кезең үшін барлық жиынтық кіріс	-	-	-	81,830	6,101,792	6,183,622
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Жалпы банктік тәуекелдерді жабуға резервтерді көбейту	-	-	1,584,658	-	(1,584,658)	-
2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қалдық (аудиттелмеген)	30,110,207	2,025,632	8,234,923	(32,428)	11,634,591	51,972,925

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептіліктің ескертулерімен бірге қарастырылуы тиіс. 9

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 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 Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетімен (бұдан әрі «ҚҚК») және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен (бұдан әрі «ҚРҰБ») реттеледі.

2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің Қазақстан Республикасының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 20 өңірлік филиалы (2012 жылы: 19) мен 121 есеп айырысу-кассалық бөлімшесі (2012 жылы: 99) бар.

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

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

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

(б) Акционерлер

2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша «Еуразиялық қаржылық компания» АҚ (бұдан әрі – «ЕҚК») Банктің бас компаниясы болып табылады 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 бағаланатын 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 функционалдық 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 функционалдық 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 желтоқсанда 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 желтоқсанда аяқталған жылдағы шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде қолданылған есеп саясаты мен есептеу әдістерін қолданды.

4 Таза пайыздық кірістер

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер		
Клиенттерге берілген кредиттер	30,283,058	21,838,071
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар	397,692	214,758
Сатылатын қолдағы бар қаржылық активтер	157,140	57,178
Банктердегі шоттар мен депозиттер	68,104	29,469
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	26,244	38,018
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	8,731	5,265
	30,940,969	22,182,759
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	9,859,044	7,687,020
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	1,513,595	1,654,325
Реттелген борышқорлық бағалы қағаздар, шығарылған	1,238,240	1,390,395
Басқа да тартылған қаражат	780,176	645,462
Банктердің шоттары мен депозиттері	440,535	35,013
«РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	6,870	12,071
	13,838,460	11,424,286
	17,102,509	10,758,473

5 Комиссиялық кірістер

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Агенттік қызметтер	4,394,682	1,588,859
Есеп айырысу операциялары	597,463	650,351
Ақша қаражатын алу	439,722	475,584
Төлем карталарына қызмет көрсету	265,314	197,958
Кепілдіктер мен аккредитивтерді шығару	232,794	448,795
Кастодиандық қызметтер	26,164	32,831
Инкассация қызметі	22,192	20,482
Басқа	77,567	187,223
	6,055,898	3,602,083

6 Комиссиялық шығыстар

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Агенттік қызметтер	392,064	144,630
Есеп айырысу операциялары	195,924	50,555
Ақша қаражатын алу	102,129	42,128
Төлем карталарына қызмет көрсету	41,565	54,497
Кастодиандық қызметтер	6,218	6,327
Басқа	4,671	17,570
	742,571	315,707

7 Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза кіріс

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза дилингтік операциялар	1,091,447	1,826,031
Таза бағам айырмасы	(5,269)	68,747
	1,096,716	1,894,778

8 Құнсыздану залалдары

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Клиенттерге берілген кредиттер (16-Ескерту)	3,742,411	2,203,286
Басқа активтер	(26,007)	(22,510)
	3,716,404	2,180,776

9 Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Жалақы мен тиісті салықтар	6,722,892	4,981,190
Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығындар	371,389	251,593
	7,094,281	5,232,783

10 Басқа жалпы және әкімшілік шығыстар

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Тозу және өтелім (амортизация)	1,271,264	878,779
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	604,515	423,253
Байланыс қызметтері мен ақпараттық қызметтер	500,875	455,063
Жарнама және маркетинг	468,325	328,028
Табыс салығынан басқа салықтар	414,843	279,314
Күзет	316,614	194,060
Кәсіби қызметтер	155,819	40,403
Жөндеу және қызмет көрсету	140,237	184,906
Иссапар шығыстары	134,870	129,803
Кредиттерге қызмет көрсету	107,216	444,091
Инкассация қызметтері	50,198	26,648
Кеңсе тауарлары	45,833	79,990
Төлем карталарын шығару	37,506	9,701
Сақтандыру	32,788	23,508
Көлік шығыстары	28,021	26,298
Оқу	7,255	19,515
Өкілдіктік шығыстар	6,214	20,485
Басқа	301,340	129,265
	4,623,733	3,693,110

11 Табыс салығы бойынша шығыстар

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар		
Есеп беру кезеңі	1,127,063	-
Өткен есептік кезеңде төленбеген табыс салығы	-	42,248
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар		
Уақытша айырмалардың туындауы мен қайта қалпына келуі	709,760	1,015,121
Табыс салығы бойынша шығыстар жиынтығы	1,836,823	1,057,369

2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ағымдағы және кейінге қалдырылған салық бойынша қолданылатын салық мөлшерлемесі 20% (2012 жылы: 20%) құрайды.

12 Ақша қаражаты мен оның баламалары

	2013 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Кассадағы ақша қаражаты	18,422,574	14,821,632
ҚРҰБ-ғы «Ностро» шоттары	28,804,238	23,370,243
Басқа банктердегі «Ностро» шоттары		
- «АА-»-дан «АА+» дейінгі кредит рейтингісімен	62,825	68,981
- «А-»-дан «А+» дейінгі кредит рейтингісімен	809,412	4,481,564
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+» дейінгі кредит рейтингісімен	209	75,269
- «ВВ-»-дан «ВВ+» дейінгі кредит рейтингісімен	674,936	943,324
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	10,689	17,961
- кредит рейтингісі берілмеген	109,961	317,805
Өзге банктердегі «Ностро» шоттарының жиынтығы	1,668,032	5,904,904
Өзге банктердегі мерзімді депозиттер		
- «ВВ-»-дан «ВВ+» дейінгі кредит рейтингісімен	-	1,736,000
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	1,687,046	2,415,153
Өзге банктердегі мерзімді депозиттердің жиынтығы	1,687,046	4,151,153
Ақша қаражаты мен оның баламаларының жиынтығы	50,581,890	48,247,932

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

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

2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің иелігінде 1 банк (2012: 1 банк) бар, капиталдың 10% аса бөлігі соның үлесінде. Аталған банктегі қалдықтардың жиынтық көлемі 2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 28,804,238 мың теңгені (2012: 23,370,243 мың теңге) құрайды.

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

	2013 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Туынды қаржы құралдары		
Активтер		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	1,536	3,102
	1,536	3,102
Туынды қаржы құралдары		
Міндеттемелер		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	92	1,123
	92	1,123

13 Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын 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 30 маусымдағы 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 бағаланатын 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 30 маусымда						
Валюталық своп	АҚШ долл. 4,000,000	11/07/2013	АҚШ долл. 4,000,000	Мың теңге 608,160	977	-
Валюталық своп	Еуро 1,000,000	01/07/2013	Еуро 1,000,000	Мың. рес. рублі 42,812	320	-
Валюталық своп	АҚШ долл. 3,000,000	02/07/2013	АҚШ долл. 3,000,000	Мың теңге 455,280	203	-
Валюталық своп	АҚШ долл. 3,000,000	15/07/2013	АҚШ долл. 3,000,000	Мың теңге 455,580	36	-
Валюталық своп	АҚШ долл. 3,000,000	09/07/2013	АҚШ долл. 3,000,000	Мың теңге 455,220	-	92
					1,536	92

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 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Банктің меншігінде болып табылатындар		
Кірістілігі белгіленген борыштық құралдар мен басқа құралдар		
- Мемлекеттік және муниципалдық облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	4,544,483	2,432,074
ҚҚҰБ ноталары	-	15,977,527
Мемлекеттік және муниципалдық облигациялардың жиынтығы	4,544,483	18,409,601
Үлестік құралдардағы инвестициялар		
- Корпоративтік акциялар	13,918	13,945
	4,558,401	18,423,546
«РЕПО» мәмілелері бойынша кепілмен ауыртпалық салынғандар		
Кірістілігі белгіленген борыштық құралдар мен басқа құралдар		
- Мемлекеттік және муниципалдық облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	6,318,753	-
Мемлекеттік және муниципалдық облигациялардың жиынтығы	6,318,753	-
	10,877,154	18,423,546

Кредит рейтингілері Fitch кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

15 Банктерге берілген кредиттер мен аванстар

	2013 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
ҚРҰБ-ғы міндетті резерв	6,176,485	4,702,477
Мерзімді депозиттер		
- «А-»-дан «А+» дейінгі кредит рейтингісімен	480,193	477,135
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+» дейінгі кредит рейтингісімен	-	1,095
- «ВВ-»-дан «ВВ+» дейінгі кредит рейтингісімен	464,037	785,419
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	1,559,828	1,513,080
- кредит рейтингісі берілмеген	587,343	580,350
Мерзімді кредиттер мен депозиттердің жиынтығы	3,091,401	3,357,079
Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың жиынтығы	9,267,886	8,059,556

Кредит рейтингілері Fitch кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған.

2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банктерге берілген кредиттер мен аванстардың ешқайсысы құнсызданбады немесе мерзімі кешіктірілген жоқ (2012 жылы: болған жоқ).

(a) Банктерге берілген кредиттер мен аванстардың шоғырлануы

2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банкте кредиттері мен аванстары капиталдың 10% астамын құрайтын банктері жоқ (2012 жылы: 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 ақша қаражаты мен оның баламалары құрамынан алынып тасталған.

16 Клиенттерге берілген кредиттер

	2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	175,869,467	172,704,926
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	35,987,639	36,179,836
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	211,857,106	208,884,762
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Ипотекалық кредиттер	47,213,416	33,831,716
Автомобиль сатып алуға кредиттер	46,277,826	28,902,367
Жеке кәсіпкерлікке берілетін кредиттер	17,443,959	18,629,432
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	182,981	528,559
Приват банкинг клиенттеріне берілген кредиттер	5,297	-
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	116,682,162	87,967,159
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	227,805,641	169,859,233
Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	439,662,747	378,743,995
Құнсыздану резерві	(32,257,576)	(28,853,130)
Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер	407,405,171	349,890,865

Төмендегі кестеде 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты 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	(50,782)	3,691,629	3,742,411
Есептен шығару	(10,949)	(360,561)	(371,510)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	20,200	13,345	33,545
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	13,622,154	18,635,422	32,257,576

Төмендегі кестеде 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты 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	632,810	1,570,476	2,203,286
Есептен шығару	(101,620)	(9,259)	(110,879)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	22,127	19,506	41,633
Кезең аяғындағы жағдайға сәйкес құнсыздану резервінің көлемі	13,551,629	13,765,484	27,317,113

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы

Кестеде бұдан әрі 2013 жылғы 30 маусымдағы 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	162,414,906	(2,351,253)	160,063,653		1.45
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер:					
- мерзімі кешіктірілмегендер	2,125,904	(2,125,904)	-		100.00
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	4,689,618	(1,472,191)	3,217,427		31.39
- 90 күннен асатын, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	3,078,792	(2,807,137)	271,655		91.18
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	3,560,247	(2,292,049)	1,268,198		64.38
Құнсыздандырылған кредиттердің барлығы	13,454,561	(8,697,281)	4,757,280		64.64
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	175,869,467	(11,048,534)	164,820,933		6.28
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер					
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер	32,412,479	(187,553)	32,224,926		0.58
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер:					
- мерзімі кешіктірілмегендер	98,463	(86,239)	12,224		87.59
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	720	(720)	-		100,00
- 90 күннен асатын, бірақ 1 жылдан кем мерзімге кешіктірілгендер	339,130	(162,603)	176,527		47.95
- 1 жылдан аса мерзімге кешіктірілгендер	3,136,847	(2,136,505)	1,000,342		68.11
Құнсыздандырылған кредиттердің барлығы	3,575,160	(2,386,067)	1,189,093		66.74
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	35,987,639	(2,573,620)	33,414,019		7.15
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	211,857,106	(13,622,154)	198,234,952		6.43

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	41,001,496	(777,275)	40,224,221	1.90
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	917,360	(122,005)	795,355	13.30
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	408,244	(61,003)	347,241	14.94
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	332,416	(56,418)	275,998	16.97
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	1,404,527	(865,646)	538,881	61.63
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	3,149,373	(1,862,827)	1,286,546	59.15
Ипотекалық кредиттердің барлығы	47,213,416	(3,745,174)	43,468,242	7.93
Автомобиль сатып алуға кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	43,838,298	(46,274)	43,792,024	0.11
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	953,585	(2,669)	950,916	0.28
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	325,831	(1,185)	324,646	0.36
- 90-179 кешіктірілгендер	253,552	(83,241)	170,311	32.83
- 180-360 кешіктірілгендер	304,063	(114,690)	189,373	37.72
- 360 күннен аса кешіктірілгендер	602,497	(280,104)	322,393	46.49
Автомобиль сатып алу кредиттерінің барлығы	46,277,826	(528,163)	45,749,663	1.14
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	9,537,465	(342,612)	9,194,853	3.59
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	678,615	(92,749)	585,866	13.67
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	478,197	(54,784)	423,413	11.46
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	317,193	(156,555)	160,638	49.36
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	569,410	(325,608)	243,802	57.18
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	5,863,079	(4,255,127)	1,607,952	72.57
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттердің барлығы	17,443,959	(5,227,435)	12,216,524	29.97
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	156,377	-	156,377	-
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	26,604	-	26,604	-
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	182,981	-	182,981	-

16. Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы, жалғасы

	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздану резерві мың теңге	Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейінгі кредиттер сомасына қатысты құнсыздану резерві, %
Приват банкинг клиенттеріне берілетін кредиттер				
- мерзімі кешіктірілмегендер	5,297	(21)	5,276	0.40
Приват банкинг клиенттеріне берілетін кредиттердің жиынтығы	5,297	(21)	5,276	0.40
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар				
- мерзімі кешіктірілмегендер	97,090,555	(1,466,996)	95,623,559	1.51
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	5,427,879	(73,473)	5,354,406	1.35
- 30-89 күндік мерзімге кешіктірілгендер	3,268,692	(42,481)	3,226,211	1.30
- 90-179 күндік мерзімге кешіктірілгендер	2,870,818	(1,723,887)	1,146,931	60.05
- 180-360 күндік мерзімге кешіктірілгендер	3,913,863	(2,654,350)	1,259,513	67.82
- 360 күннен аса мерзімге кешіктірілгендер	4,110,355	(3,173,442)	936,913	77.21
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздардың барлығы	116,682,162	(9,134,629)	107,547,533	7.83
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	227,805,641	(18,635,422)	209,170,219	8.18
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	439,662,747	(32,257,576)	407,405,171	7.34

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы, жалғасы

Кестеде бұдан әрі 2012 жылғы 31 желтоқсандағы 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, %
	Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздану резерві мың теңге	Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге	Құнсыздану резерві шегерілгеннен кейін берілген кредиттер мың теңге	
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	528,559	-	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
- еңсерілмес күштің жағымсыз жағдайлары.

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

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

- келтірілген нақты зиянның жылдық деңгейі 0.58-1.45% құрайды
- 15% және 50% сатылған жағдайда кепілде тұрған меншіктің бастапқы бағалау құнының төмендеуі
- қамтамасыз етуді сатудан түсімді алған кезде 12 – 36 айға кешіктірілуі.

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің көлеміне әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтіне келтірілген таза көлемі плюс/минус бір пайызға өзгергенде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздану резервінің мөлшері 2013 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес 1,982,350 мың теңгеге төмен/жоғары болды (2012 жылы: 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% - 50% -ға 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, жалғасы

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту кредиттердің құнсыздануына арналған резервке әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтіне келтірілген таза көлемі плюс/минус үш пайызға өзгергенде жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздану резервінің мөлшері 2013 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес 6,275,107 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2012 жылы: 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:

2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттер дің баланстық құны	Қамтамасыз	Қамтамасыз	Әділ құны анықталмағ ан
		етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз	Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету	

	ету үшін		үшін	
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	44,729,138	23,662,239	21,066,899	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	36,092,475	29,779,708	6,312,767	-
Астық	25,555,894	25,468,220	87,674	-
Сақтандыру	13,213,235	-	13,213,235	-
Аяқталмаған құрылыс	8,439,039	8,296,427	142,612	-
Көлік құралдары	7,984,499	6,571,525	1,412,974	-
Жер қойнауын пайдалану құқығы	6,027,709	6,027,709	-	-
Құрал-жабдық	5,004,017	2,579,983	2,424,034	-
Ақшалай қаржы және депозиттер	2,853,477	-	2,853,477	-
Айналымдағы тауарлар	2,230,253	1,477,538	752,715	-
Басқа қамтамасыз ету	2,987,998	2,982,257	5,741	-
Кепілдіктер	6,478,979	-	6,478,979	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	30,691,866	-	-	30,691,866
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	192,288,579	106,845,606	54,751,107	30,691,866
Құнсызданған және мерзімі кешіктірілген кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	2,995,940	684,153	2,311,787	-
Сақтандыру	1,022,776	-	1,022,776	-
Көліктік құралдар	315,014	149,106	165,908	-
Жабдық	77,102	-	77,102	-
Аяқталмаған құрылыс	4,010	-	4,010	-
Айналымдағы тауарлар	2,217	-	2,217	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	488	-	488	-
Кепілдіктер	1,347,199	-	1,347,199	-
Қамтамасыз етусіз және басқа құралдарсыз кредит алуға қабілеттілікті күшейту	181,627	-	-	181,627
Барлық мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер	5,946,373	833,259	4,931,487	181,627
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	198,234,952	107,678,865	59,682,594	30,873,493

16 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(в) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету үшін	Әділ құны анықталмаған
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	-

Сақтандыру	19,161,368	-	19,161,368	-
Астық	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 жеке белгілерінсіз 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 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамтамасыз етуді меншігіне алу арқылы активтер алған жоқ (2012 жылы: болмады).

Банк 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты 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 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Көтерме сауда	60,381,324	51,873,271
Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	32,729,129	30,098,595
Құрылыс	27,883,546	24,942,696
Көлік	18,833,318	17,864,121
Тау-кен өнеркәсібі /металлургия	16,375,787	16,370,651
Бөлшек сауда	11,248,317	10,291,843
Қызметтер	11,111,306	8,030,071
Тағам өнімдерін өндіру	6,947,035	15,683,238
Жалдау, прокат және лизинг	5,942,327	6,163,287
Өнеркәсіптік өндіріс	4,932,574	5,522,765
Қаржылық делдалдық	3,479,772	3,870,388
Зерттеу қызметі	3,303,606	4,820,585
Электр қуатын өндіру және беру	2,590,768	3,991,860
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	1,605,837	1,679,524
Жылжымайтын мүлік	1,235,480	1,922,944
Ойын-сауық саласы	621,799	630,457
Баспа қызметі	356,399	343,921
Машина жасау	-	35,396
Басқа	2,278,782	4,749,149
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Ипотекалық кредиттер	47,213,416	33,831,716
Автомобиль сатып алу үшін кредиттер	46,277,826	28,902,367
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілетін кредиттер	17,443,959	18,629,432
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	182,981	528,559
Приват банкинг клиенттеріне берілетін кредиттер	5,297	-
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар	116,682,162	87,967,159
	390,014,876	378,743,995
Құнсыздану резерві	(32,257,576)	(28,853,130)
	407,405,171	349,890,865

(д) Клиенттерге берілген кредиттердің шоғырлануы

Банктің 2013 жылғы 30 маусымдағы жағдайға сәйкес 9 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 30 маусымдағы жағдайға сәйкес 66,195,521 мың теңге (2012 жылы: 50,108,373 мың теңге).

17 Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар

	2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың. теңге
Банктің меншігінде болып табылатындар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің		
Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелер	24,307,551	10,049,199
	24,307,551	10,049,199

Кредит рейтингілері Fitch кредит агенттігінің шкаласына сәйкес ұсынылған. 2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ноталардың немесе облигациялардың бір де бірі құнсызданбаған немесе мерзімі кешіктірілмеген (2012 жылы: болған жоқ).

18 Еншілес кәсіпорындарға салынатын инвестициялар

2013 жылғы 30 маусымдағы және 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің бір еншілес кәсіпорны бар, бұл нақты шығындар есебінде көрсетілген.

Атауы	Құрылтайшы ның елі	Қызметі	Қатысу	Баланстық	Қатысу	Баланстық
			үлесінің арақатынасы , %	кұны мың. теңге 2013	үлесінің арақатынасы, %	кұны мың. теңге 2012 жылғы
			2013 жылғы 31 наурыз	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 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Аккредитивтер бойынша дебиторлар	1,871,759	21,906
Есептелген комиссиялық табыстар	1,192,017	1,270,018
Қарыз операциялары бойынша дебиторлар	865,935	931,164
Сақтандыру шарттары бойынша дебиторлық берешек	318,878	300,415
Пластикалық карталармен жүргізілетін операциялар бойынша есеп айырысулар	180,843	119,668
«American Express» қабылданған жол чектері үшін берешегі	3,350	72,528
Басқа	467,999	299,912
Құнсыздану резерві	(399,726)	(403,949)
Басқа қаржылық активтердің барлығы	4,501,055	2,611,662
Капиталды шығындар бойынша аванстар	2,362,311	1,875,568
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала ақы төлеу	314,629	147,110
Алдын ала ақы төлеу	240,820	223,147
Шикізат және материалдар	232,919	201,793
Басқа қаржылық емес активтердің барлығы	3,150,679	2,447,618
Басқа активтердің барлығы	7,651,734	5,059,280

20 Банктердің шоттары мен депозиттері

	2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Мерзімді депозиттер	11,066,844	19,528,710
«Востро» түріндегі шоттар	38,045	361,016
	11,104,889	19,889,726

2013 жылғы 30 маусымдағы 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 30 маусымдағы жағдай бойынша 10,737,778 мың теңгені құрайды (2012 жыл: 10,335,556 мың теңге).

21 Клиенттің ағымдағы шоттары және депозиттері

	2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Талап етілгенге дейінгі ағымдағы шоттар және депозиттер		
- Жеке клиенттер	14,974,652	14,375,476
- Корпоративтік клиенттер	49,040,727	53,900,604
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	109,519,189	84,008,405
- Корпоративтік клиенттер	198,674,555	153,505,815
	372,209,123	305,790,300

2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банк клиенттерінің жалпы сомасы 4,017,765 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 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің шоттары мен депозиттері капиталдың 10% астамын құрайтын 11 клиенті бар (2012 жылы: 8 клиент). Көрсетілген клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтарының сомасы 2013 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 115,905,099 мың теңгені құрайды (2012 жыл: 83,179,091 мың теңге).

22 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Номиналды құны	31,960,649	33,083,090
Сыйлықақы	310,043	617,252
Есептелген сыйақы	817,368	864,149
	33,088,060	34,564,491

22 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

2013 жылғы 30 маусымдағы және 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 30 маусымда (аудиттелме ген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанд а мың теңге
Бесінші эмиссия облигациялары	01-қырк-08	01-қырк-23	инфляция +1%	7.20%	7,667,440	7,642,380
Жетінші эмиссия облигациялары	24-қырк-08	21-қаңт-19	инфляция +1%	8.52%	1,395,475	1,402,812
Тоғызыншы эмиссия облигациялары	15-қаз-08	15-қаз-15	13.00%	9.94%	21,729,593	23,229,746
Оныншы эмиссия облигациялары	13-шіл-11	13-шіл-14	7.00%	7.60%	2,295,552	2,289,553
					33,088,060	34,564,491

23 Реттелген борышқорлық бағалы қағаздар, шығарылған

	2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Номиналды құны	24,917,380	29,391,180
Дисконт	(3,702,353)	(2,106,655)
Есептелген сыйақы	489,576	586,979
	21,704,603	27,871,504

2013 жылғы 30 маусымдағы 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 30 маусымдағы және 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	10-желт-11	05-сәу-06	инфляция +1%	8.71%	-	10,112,631
Төртінші эмиссия облигациялары	04-қырк-07	04-қырк-14	инфляция +1%	10.31%	9,711,189	9,525,235
Алтыншы эмиссия облигациялары	01-қырк-08	01-қырк-15	11.00%	10.96%	5,184,701	5,185,740
Сегізінші эмиссия облигациялары	15-қаз-08	15-қаз-23	инфляция +1%	10.91%	6,799,336	3,047,898
Он бірінші эмиссия облигациялары	20-қар-12	26-желт-19	8 %	9.32%	9,377	-
					21,704,603	27,871,504

24 Басқа да тартылған құралдар

	2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Мемлекеттік қаржы институттарының кредиттері	19,116,805	15,332,623
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің кредиттері	1,405,766	1,470,631
Банктік кредиттер	1,964,610	1,758,902
	22,487,181	18,562,156

2013 жылғы 30 маусымдағы 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	19,116,805
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	1,059,468
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	долл.	Либор +1%	2024-2025	346,298
Шетел банктері	Еуро	4,17-8,72%	2013-2014	1,452,202
	АҚШ			
Шетел банктері	долл	4,43-5,12%	2013	512,408
				22,487,181

2013 жылғы 30 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 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер	3,137,265	2,550,892
Төлемге дивидендтер	1,912,129	-
Қарыз алушылар алдындағы кредиторлық берешек	1,039,061	910,793
Капиталды шығындар бойынша кредиторлық берешек	249,322	478,098
Есептелген әкімшілік шығыстар	238,610	350,716
Депозиттерді міндетті сақтандыру қорына төленетін төлемдер	116,742	3,328
Басқа қаржылық міндеттемелер	489,122	239,173
Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы	7,182,251	4,533,000
Қызметкерлер алдындағы кредиторлық берешек	695,205	537,050
Төленуі тиіс басқа да салықтар	693,465	106,939
Демалыстар бойынша резерв	588,809	417,795
Алдағы кезеңдердің табыстары	418,605	235,367
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	8	7
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	2,396,092	1,297,158
Басқа міндеттемелердің барлығы	9,578,343	5,830,158

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 30 маусымдағы және 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған және айналымдағы акционерлік капитал толық төленген келесі қарапайым акциялардан тұрады:

	2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) Акциялар	2012 жылғы 31 желтоқсанда Акциялар
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.

(б) Дивидендтер

2,000,129 мың теңге сомасындағы дивидендтер 2013 жылғы сәуірде жарияланды және 2013 жылғы мамырда есептелді.

27 Акцияға шаққандағы пайда

Акцияға шаққандағы пайданы есептеу таза пайда көлеміне және айналымдағы қарапайым аакциялардың орташа өлшенген санына негізделеді және бұдан әрі қарай көрсетілгендей жүзеге асырылады. Банкте әлуетті тоғытылған қарапайым акциялар жоқ.

	2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза пайда	6,101,792	3,381,929
Қарапайым акциялардың орташа өлшенген саны	16,211,133	15,413,339
Бастапқы және тоғытылған акцияға шаққандағы пайда, теңгеде	376.40	219.42

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.

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.

28 Шартты міндеттемелер, жалғасы

	2013 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген) мың теңге	2012 жылғы 31 желтоқсанда мың теңге
Шартқа сәйкес сома		
Кредиттер мен кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер	65,142,517	32,551,620
Кепілдіктер	15,362,764	13,437,903
Аккредитивтер	9,321,310	3,286,799
	89,826,591	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 30 маусымдағы жағдай бойынша, оның алдындағы баланстан тыс міндеттемелері жалпы баланстан тыс міндеттемелердің 10%-нан асатын клиенттері жоқ. (2012 жылы: 2 клиент). Бұл міндеттемелердің көлемі 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 12,663,424 мың теңгені құраған.