

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом НБРК по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «КФН») в соответствии с лицензией № 48 от 27 декабря 2007 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, а также предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, 135ж.

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания» Kazkommerts International B.V.	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Банковская деятельность
КБ «Москоммерцбанк» (ОАО)	Российская Федерация	100%	100%	Страхование
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	-	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Республика Кыргызская	95.75%	95.75%	Управление стрессовыми активами
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Банковская деятельность
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании*	Республика Казахстан	48.33%/52.59%	-	Пенсионный фонд
				Банковская деятельность

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов на обесценение ссуд и дебиторской задолженности и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из периода в период. Так как результаты обычной банковской деятельности тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами, ожидаемыми за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации является Казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены, за исключением влияния первого применения стандартов и интерпретаций, указанных ниже.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для применения при подготовке промежуточной финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2014 г.

МСФО (IFRS) 10, 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные предприятия» (Поправка)

Данная поправка не окажет влияние на Группу, так как предприятия входящие в состав Группы не классифицируются как инвестиционные предприятия согласно МСФО 10.

МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (Поправка)

Данная поправка не окажет влияние на Группу.

МСФО (IAS) 39 «Новации производного финансового инструмента хеджирования и продолжение учета хеджирования» (Поправка)

Данные поправки не окажут влияние на Группу, так как Группа не производила новации производных финансовых инструментов в течение текущего или предыдущих периодов.

МСФО (IAS) 36 «Раскрытия возмещаемой стоимости по нефинансовым активам» (Поправка)

Данные поправки не окажут влияние на Группу.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Те же принципы должны применяться в промежуточной финансовой информации. Разъяснение не оказало влияния на финансовую информацию.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 11)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2013 г. (не аудировано)	151	940,329	186	-	940,666
Формирование резервов	-	20,232	46	-	20,278
Списание активов	(3)	(4,204)	-	-	(4,207)
Курсовая разница	2	8,628	-	-	8,630
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>150</u>	<u>964,985</u>	<u>232</u>	<u>-</u>	<u>965,367</u>
30 июня 2014 г. (не аудировано)	9,735	3,840,002	144	54,648	3,904,529
(Восстановление)/ формирование резервов	(2,018)	33,770	-	-	31,752
Списание активов	-	(142,226)	-	-	(142,226)
Курсовая разница	(410)	(45,391)	-	(478)	(46,279)
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	<u>7,307</u>	<u>3,686,155</u>	<u>144</u>	<u>54,170</u>	<u>3,747,776</u>
31 декабря 2012 г. (Восстановление)/ формирование резервов	280 (133)	923,287 57,866	186 46	- -	923,753 57,779
Списание активов	-	(26,929)	-	-	(26,929)
Курсовая разница	3	10,761	-	-	10,764
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>150</u>	<u>964,985</u>	<u>232</u>	<u>-</u>	<u>965,367</u>
31 декабря 2013 г. (Восстановление)/ формирование резервов	171 (2,039)	978,753 61,151	186 -	- -	979,110 59,112
Списание активов	-	(225,746)	(42)	-	(225,788)
Курсовая разница	(385)	75,626	-	(478)	74,763
Приобретение АО «БТА Банк»	<u>9,560</u>	<u>2,796,371</u>	<u>-</u>	<u>54,648</u>	<u>2,860,579</u>
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	<u>7,307</u>	<u>3,686,155</u>	<u>144</u>	<u>54,170</u>	<u>3,747,776</u>

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	3,366	(167)	3,406	97
Нереализованный (убыток)/прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(222)	63	(460)	994
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(6,213)	4,733	(9,693)	1,971
	<u>(3,069)</u>	<u>4,629</u>	<u>(6,747)</u>	<u>3,062</u>

6. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	8,978	4,000	17,704	12,411
Юридические услуги	5,175	80	5,397	170
Налоги, кроме налога на прибыль	1,907	477	3,291	1,320
Износ и амортизация	1,092	842	2,563	2,381
Текущая аренда	1,137	510	2,253	1,574
Техническое обслуживание основных средств	944	441	1,976	1,612
Охрана	424	211	844	648
Обслуживание системы банковских карточек	290	201	738	626
Расходы на рекламу	345	177	693	690
Услуги связи	338	165	659	494
Расходы по активам принятым на баланс Банка	141	79	442	191
Прочие расходы	2,671	678	4,171	1,801
	<u>23,442</u>	<u>7,861</u>	<u>40,731</u>	<u>23,918</u>

7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние компании осуществляют деятельность, и которые могут отличаться от МСФО.

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	9,684	11,067	27,467	29,062
Налог по установленной ставке (20%)	1,936	2,213	5,493	5,812
Налоговый эффект от постоянных разниц: - необлагаемый налогом (доход)/расход	(6,451)	588	(7,928)	(1,597)
- расходы, не относящиеся на вычеты	8,061	625	9,891	2,453
Расходы по налогу на прибыль	3,546	3,426	7,456	6,668
Расходы/(экономия) по текущему налогу на прибыль	7,918	4,674	11,248	5,833
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	(4,372)	(1,248)	(3,792)	835
Расходы по налогу на прибыль	3,546	3,426	7,456	6,668

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Чистые отложенные налоговые активы		
На начало периода	(1,730)	(4,220)
Уменьшение активов по отложенному налогу отраженных в отчете о прибылях и убытках	(3,792)	2,413
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	(27)	78
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(19)	(7)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	14	6
Прочее	25	-
Приобретение АО «БТА Банк»	214	-
На конец периода	(5,315)	(1,730)

8. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли, относящейся к акционерам Материнского банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

Дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль за период распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Материнского банка	5,854	7,526	19,612	22,088
За вычетом: дополнительные дивиденды, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(654)</u>	<u>(867)</u>	<u>(2,138)</u>	<u>(2,555)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	5,200	6,659	17,474	19,533
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>728,814,437</u>	<u>777,591,983</u>	<u>761,335,810</u>	<u>777,746,780</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>7.17</u></u>	<u><u>8.56</u></u>	<u><u>22.95</u></u>	<u><u>25.11</u></u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.		
		Чистые активы* (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы* (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	669,473,740	403,699	603.01	777,777,907	363,958	467.95
Привилегированные	122,352,261	<u>15,089</u>	123.32	122,135,445	<u>13,097</u>	107.24
		<u><u>418,788</u></u>			<u><u>377,055</u></u>	

*Чистые активы для расчета балансовой стоимости простых акций представляют собой разницу между общей суммой активов Группы, уменьшенной на сумму нематериальных активов, и общей суммой обязательств, за вычетом суммы уставного капитала, относящегося к привилегированным акциям. Для расчета балансовой стоимости привилегированных акций суммируются уставный капитал, относящийся к привилегированным акциям, сумма начисленных и не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и долговая составляющая привилегированных акций, учитываемая в обязательствах Группы.

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам Казахстанской Фондовой Биржи (далее – «КФБ»), введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции, за вычетом нематериальных активов, представленной в таблице выше, рассчитана в соответствии с методологией Листинговых правил КФБ.

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	201,001	46,339
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>2,041</u>	<u>145,348</u>
	<u><u>203,042</u></u>	<u><u>191,687</u></u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	203,042	191,687	237,313
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	58,534	115,030	91,713
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	11,165	10,590	11,776
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(52,406)	(40,003)	(42,666)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России	(1,824)	(2,102)	(2,029)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики	(191)	(139)	(167)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(96)	(78)	(96)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Белоруссии	<u>(122)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>218,102</u></u>	<u><u>274,985</u></u>	<u><u>295,844</u></u>

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	123,152	99,934
Долевые ценные бумаги	48,610	5,337
Производные финансовые инструменты	23,509	16,584
	<u>195,271</u>	<u>121,855</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная Ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	75,915	3.30-8.75	74,242
Казначейские облигации США	0.50-8.13	9,317	0.25	7,689
Облигации казахстанских банков	5.70-13.00	7,277	7.00-9.70	707
Еврооблигации российских компаний	3.42-6.13	7,059	-	-
Облигации российских компаний	8.15-13.50	6,884	4.20-13.50	7,475
Облигации казахстанских компаний	4.81-13.00	4,499	0.00-9.20	2,494
Еврооблигации казахстанских компаний	4.63-9.13	3,667	5.75-9.13	1,395
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.88	2,047	7.25-9.50	1,080
Муниципальные облигации РФ	11.67	1,736	8.35	1,717
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	1,360	6.50	165
Облигации российских банков	7.90-9.00	1,101	6.90-10.15	2,919
Муниципальные облигации Республики Казахстан	6.20	601	-	-
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	4.77-8.74	453	2.82	51
Прочие облигации иностранных эмитентов	7.88	435	-	-
Казначейские векселя Министерства Финансов Канады	9.00	409	-	-
Еврооблигации российских банков	6.13	166	-	-
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	12.50	115	-	-
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	7.85	111	-	-
		<u>123,152</u>		<u>99,934</u>

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Доля собственности %*	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %*	Сумма (млн. тенге)
	Долевые ценные бумаги:			
ГДР казахстанских компаний	0.00-10.44	23,335	-	26
Акции иностранных банков	0.00-10.46	17,879	-	-
Акции казахстанских компаний	0.00-3.10	6,079	0.00-3.08	5,311
Акции казахстанских банков*	0.00-0.89	423	-	-
Акции иностранных компаний*	0.00-0.15	894	-	-
		<u>48,610</u>		<u>5,337</u>

*Доля собственности в долевых ценных бумагах меньше 1%, если не указано иначе.

По состоянию на 30 сентября 2014 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 29,053 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 75,380 млн. тенге).

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)			31 декабря 2013 г.		
	Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты						
<i>Валютные контракты</i>						
Своп	454,775	23,121	(5,810)	222,346	16,552	(1,619)
Спот	4,672	75	(80)	11,423	7	(19)
Опцион	1,403	313	-	-	-	-
Спот с драгоценными металлами	22	-	-	-	-	-
Форвард	-	-	-	3,312	25	(22)
<i>Процентные контракты:</i>						
Своп	3,764	-	(510)	6,632	-	(636)
<i>Прочие</i>						
Форвард на ценные бумаги	9,420	-	(8,459)	-	-	-
		<u>23,509</u>	<u>(14,859)</u>		<u>16,584</u>	<u>(2,296)</u>

По состоянию на 30 сентября 2014 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	6,239,974	2,872,468
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,679</u>	<u>7,278</u>
	6,246,653	2,879,746
За вычетом резервов под обесценение	<u>(3,686,155)</u>	<u>(978,753)</u>
	<u><u>2,560,498</u></u>	<u><u>1,900,993</u></u>

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. и 2013 г., отражены в Примечании 4.

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	655,200	513,668
Физические лица	437,290	270,550
Строительство коммерческой недвижимости	319,292	298,337
Оптовая и розничная торговля	172,092	120,924
Недвижимость	177,340	127,343
Гостиничный бизнес	153,294	135,565
Производство прочих неметаллических изделий	105,728	112,971
Промышленное и прочее строительство	71,421	40,599
Энергетика	67,040	40,325
Транспорт и связь	66,270	40,660
Добывающая промышленность и металлургия	46,632	11,261
Инвестиции и финансы	39,503	43,382
Сельское хозяйство	26,656	8,936
Пищевая промышленность	19,560	12,562
Машиностроение	14,686	3,481
Медицинская промышленность	8,498	7,835
Производство строительных материалов	9,807	17,885
Прочее	<u>170,189</u>	<u>94,709</u>
	<u><u>2,560,498</u></u>	<u><u>1,900,993</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2014 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации (ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V.) со справедливой стоимостью 1 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 1 млн. тенге), в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам.

По состоянию на 30 сентября 2014 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 863,047 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 827,114 млн. тенге).

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	1,700,873	1,247,918
Вклады до востребования	602,345	431,626
Металлические счета клиентов	2,701	2,491
Прочее	1,700	-
	<u>2,307,619</u>	<u>1,682,035</u>

По состоянию на 30 сентября 2014 г., средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 15,035 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 11,314 млн. тенге).

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	1,028,120	683,729
Химическая и нефтехимическая промышленность	271,250	311,554
Общественные организации и объединения	221,534	162,672
Государственные компании	206,177	65,411
Образование	85,821	50,283
Оптовая и розничная торговля	80,827	49,216
Строительство	63,247	42,645
Транспорт и связь	62,675	66,392
Предоставление услуг	56,034	42,170
Инвестиции и финансы	44,393	53,322
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	36,900	50,562
Добывающая промышленность и металлургия	30,693	14,128
Сельское хозяйство	13,268	46,811
Прочее	106,680	43,140
	<u>2,307,619</u>	<u>1,682,035</u>

13. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен контрактной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 сентября 2014 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 3,946 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 4,156 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель 2.

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 30 сентября 2014 г. покрыт обеспечением на сумму 39,171 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 47,034 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимостью, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	77,336	57,465
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,277	10,923
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	8,692	10,040
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	22	24
Итого финансовые и условные обязательства	<u>97,327</u>	<u>78,452</u>
За вычетом денежного обеспечения	(15,824)	(11,314)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам	(3,946)	(4,156)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	<u>77,557</u>	<u>62,982</u>
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	<u>69,920</u>	<u>56,447</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 30 сентября 2014 г. составляет 390,631 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 319,172 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе, при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если, в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита), Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации не создавались.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство содержит положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов, оценке резервов под обесценение активов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ на мировом рынке.

14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, до резервов	10,459	121,818	-	139,914
- ассоциированные компании	10,459		-	
Резерв под обеспечение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам	(566)	(7,307)	-	(171)
- ассоциированные компании	(566)			
Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов	36	6,246,653	1,059	2,879,746
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	36		1,059	
Резерв под обеспечение по ссудам, предоставленным клиентам	(8)	(3,686,155)	(116)	(978,753)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(8)		(116)	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	20	592,096	-	97,955
- ассоциированные компании	20			
Средства клиентов	6,178	2,307,619	5,152	1,682,035
- материнской компании	1,916		1,609	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		275	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	4,159		3,237	
- прочих связанных сторон	103		31	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным лимитам	120	11,277	134	10,923
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	120		134	

По состоянию на 30 сентября 2014 г., условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям связанных сторон отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2013 г., сумма условных обязательств по неиспользованным кредитным линиям связанных сторон, составляла 6 млн. тенге.

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 и 2013 гг.:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	111	215,876	52	173,970
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	111		52	
Процентные расходы	(204)	(108,111)	(227)	(82,270)
- материнской компании	(87)		(52)	
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля	-		(2)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(116)		(173)	
- прочих связанных сторон	(1)		-	
Операционные расходы	(739)	(40,731)	(401)	(23,918)
Краткосрочные вознаграждения управленческого персонала	(739)	(17,704)	(401)	(12,411)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам	(108)	(57,751)	(45)	(66,508)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(108)		(45)	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 гг., представлено краткосрочным вознаграждением.

По состоянию на 30 сентября 2014 г. и 31 декабря 2013 г., Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

15. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам.

Суммы, раскрытые в анализе по сегментам ниже, регулярно представляются и рассматриваются руководителем, ответственным за принятие операционных решений.

	Обслуживание розничных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	43,052	155,848	15,966	1,017	(7)	-	215,876
Внутренние процентные доходы	39,592	32,475	157,961	-	-	230,028	-
Внешние процентные расходы	(33,067)	(28,140)	(46,903)	(1)	-	-	(108,111)
Внутренние процентные расходы	(20,149)	(108,357)	(101,522)	-	-	(230,028)	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,428	51,826	25,502	1,016	(7)	-	107,765
(Формирование)/восстановл ение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9,619)	(50,607)	1,114	-	-	-	(59,112)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	19,809	1,219	26,616	1,016	(7)	-	48,653
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20)	(186)	(6,658)	117	-	-	(6,747)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,308	(533)	(597)	1,305	-	-	1,483
Доходы по услугам и комиссии	16,827	9,541	743	109	(77)	(99)	27,044
Расходы по услугам и комиссии	(11,610)	(478)	(709)	(105)	-	87	(12,815)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,145	(59)	-	-	1,086
Дивидендный доход	28	110	1,200	55	-	-	1,393
Прочие доходы/(расходы)	40	(2,572)	7,285	727	1,515	(233)	6,762
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	6,573	5,882	2,409	2,149	1,438	(245)	18,206
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(18,001)	(13,017)	(7,814)	(2,202)	58	245	(40,731)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ (Формирование)/	8,381	(5,916)	21,211	963	1,489	-	26,128
восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(246)	1,467	10	(1,562)	(43)	-	(374)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	1,735	-	-	-	-	1,735
Доля в результате деятельности зависимых компаний	-	-	(22)	-	-	-	(22)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	8,135	(2,714)	21,199	(599)	1,446	-	27,467
Сегментные активы	502,539	2,392,355	1,336,802	138,101	15,647	(251,659)	4,133,785
Сегментные обязательства	1,068,430	1,343,321	1,430,675	20,877	10,315	(152,901)	3,720,717

	Обслуживание частных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвестиционная деятельность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспределенные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элиминации (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г (не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	26,284	141,219	5,597	870	-	-	173,970
Внутренние процентные доходы	36,597	27,007	120,166	-	-	(183,770)	-
Внешние процентные расходы	(29,769)	(26,865)	(25,636)	-	-	-	(82,270)
Внутренние процентные расходы	(13,884)	(93,553)	(76,333)	-	-	183,770	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19,228	47,808	23,794	870	-	-	91,700
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	971	(58,836)	132	(46)	-	-	(57,779)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	20,199	(11,028)	23,926	824	-	-	33,921
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,155	(93)	-	-	3,062
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	682	211	(323)	83	-	-	653
Доходы по услугам и комиссии	11,976	7,375	3,587	-	-	-	22,938
Расходы по услугам и комиссии	(5,268)	(474)	(346)	(123)	-	-	(6,211)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	177	5	-	-	182
Дивидендный доход	-	-	259	32	-	-	291
Прочие доходы	93	1,838	115	4,827	-	-	6,873
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7,483	8,950	6,624	4,731	-	-	27,788
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(13,728)	(6,914)	(1,447)	(1,829)	-	-	(23,918)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	13,954	(8,992)	29,103	3,726	-	-	37,791
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(2,259)	-	(3,229)	-	-	(5,488)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(3,241)	-	-	-	-	(3,241)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	13,954	(14,492)	29,103	497	-	-	29,062
Сегментные активы на 31 декабря 2013 г.	305,612	1,779,538	493,571	73,343	8,623	(74,395)	2,586,292
Сегментные обязательства на 31 декабря 2013 г.	686,360	1,058,874	520,134	17,601	2,316	(71,200)	2,214,085

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 ноября 2014 г. Банк завершил возмездную передачу 0.92 % простых акций, выпущенных АО «БТА Банк», в пользу г-на Ракишева К.Х. по цене 0.24162 тенге за одну акцию.

Указанная сделка была осуществлена в целях выполнения ранее достигнутых договоренностей о распределении простых акций, выкупленных Банком и г-ном Ракишевым К.Х. у миноритарных акционеров АО «БТА Банк», в равных частях.

После распределения выкупленных акций состав акционеров - держателей простых акций АО «БТА Банк» представлен следующим образом:

Акционер	Количество акций (штук)	Доля (%)
АО «Казкоммерцбанк»	304,187,299,781	47.415
Кенес Ракишев	304,187,299,781	47.415
АО ФНБ «Самрук-Казына»*	27,351,461,050	4.26
Миноритарные акционеры	<u>5,769,817,498</u>	<u>0.91</u>
Всего	<u><u>641,495,878,110</u></u>	<u><u>100</u></u>

*акции АО «БТА Банк», находящиеся в собственности АО ФНБ «Самрук-Казына» переданы в доверительное управление с правом голоса в пользу Банка.