

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимых аудиторов
За годы, закончившиеся 31 декабря 2016,
2015 и 2014 гг.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016, 2015 И 2014 ГГ.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016, 2015 И 2014 ГГ.:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	8
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	9
Консолидированные отчеты о финансовом положении	10
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	11-13
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	14-15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	16-138

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 Гг.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., а также консолидированные результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., была утверждена Правлением Акционерного общества «Казкоммерцбанк» 20 апреля 2017 г.

От имени Правления:


Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

20 апреля 2017 г.
г. Алматы


Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопросов, изложенных в разделе «*Основания для выражения мнения с оговорками*» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основания для выражения мнения с оговорками

Как указано в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2016 года в ссуды клиентам включались ссуды, выданные определенным заемщикам с общей балансовой стоимостью 302,437 млн. тенге и соответствующим резервом на сумму 42,189 млн. тенге. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно адекватности резерва на обесценение, признанного в отношении этих ссуд. Следовательно, мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки балансовой стоимости этих ссуд.

Кроме того, как указано в Примечаниях 3 и 17 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеются ссуды, предоставленные АО БТА Банк («БТА»), компании под общим контролем, в сумме 2,456,831 млн. тенге, которые не были признаны обесцененными. Мы считаем, что по состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды должны были быть классифицированы, как обесцененные и убыток от обесценения должен был быть признан в соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Мы не смогли определить влияние этого отклонения на балансовую стоимость ссуд к получению от БТА по состоянию на 31 декабря 2016 года и убыток от обесценения, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Обязанности аудиторов для аудита консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения с оговоркой.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Тонацу Линитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных или пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

Важные обстоятельства

Как указано в Примечаниях 3 и 17 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2016 года, Группа имела задолженность по ссудам, выданным БТА с балансовой стоимостью в размере 2,465,831 миллионов тенге. Группа, БТА и его основные акционеры вступили в переговоры с Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан о покупке определенных активов у БТА, что позволило бы БТА погасить ссуды Группе. В марте 2017 года, стороны переговоров подписали Меморандум о взаимопонимании, который еще предстоит реализовать. Возможность погашения ссуд БТА зависит от исполнения условий Меморандума о взаимопонимании. В случае если БТА не будет иметь возможности погасить ссуды Группе, это обстоятельство может повлиять на финансовую стабильность Банка. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросам, изложенным в разделе «Основания для выражения мнения с оговорками», мы определили вопросы, указанные ниже, в качестве ключевых вопросов аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в рамках аудита?

Оценка обесценения по займам, оцениваемым на групповой основе

В соответствии с методологией формирования резервов Банка на обесценение, займы, которые не являются индивидуально значимыми, подлежат оценке обесценения на групповой основе, которая рассчитывается с использованием статистических моделей, основанных на самых последних исторических данных о состоянии займов.

Существенное суждение необходимо для выявления факторов обесценения, особенно в отношении финансовых показателей заемщика и оценки залогового обеспечения.

Расчет резерва на обесценение по займам, оцениваемым на групповой основе, включает методы кредитного моделирования, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как как внутренние кредитные рейтинги, вероятность дефолта и допущения об уровне убытков при дефолте. Использование других методов моделирования и допущений может привести к существенно отличной оценке обесценения.

В примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности представлены основные принципы учетной политики и существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

Мы получили понимание процесса резервирования ссуд и оценили ключевые методологии для расчета резерва на соответствие требованиям МСФО.

На выборочной основе мы оценивали суждение руководства в отношении выявления факторов обесценения, таких как количество дней просрочки по процентам или основной сумме, события реструктуризации и определенные финансовые показатели.

Мы проверили займы (на выборочной основе), которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали наше собственное мнение относительно того, было ли это уместным.

Мы проверили (на выборочной основе) исходные данные и допущения, использованные для расчета резервов под обесценение, используемые в различных моделях. Мы проверили разумность основных допущений основываясь на наших знаниях о рынке, отрасли и результатах в прошлом.

Мы проверили адекватность и полноту раскрытия информации в финансовой отчетности на соответствие требованиям МСФО.

*Обесценение займов,
предоставленных клиентам в секторе
строительства и земельных займов*

Оценка обесценения по
строительным и земельным займам

основана на будущих ожидаемых денежных потоках, которые должны быть получены по завершении таких проектов. Оценка этих денежных потоков требует от руководства Банка существенного суждения в отношении сроков и размера денежных потоков, в частности, возникающих от залогового обеспечения, которые могут быть изменены в связи с внешними экономическими факторами.

В примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности представлены основные принципы учетной политики и существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

*Оценка активов, предназначенных
для продажи*

В ходе своей обычной деятельности Группа получает нефинансовые активы, изымая залог, который она удерживала в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2016 г. такие активы в сумме 186,486 млн. тенге (на 31 декабря 2015 года: 44,901 млн. тенге) включены в состав активов, классифицированных как предназначенные для продажи, в консолидированном отчете о финансовом положении. Эти активы представлены в основном недвижимостью, большинство из которых будет реализовано посредством аукционов.

Оценка справедливой стоимости этих активов на дату признания производилась на основе рыночных данных с использованием доходного и инвестиционного методов оценки независимым оценщиком. Оценка справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, подвержена существенному суждению в отношении допущений, используемых в модели оценки, включая сроки и стоимость денежных потоков.

В примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности представлены основные принципы учетной политики. В примечании 21 к консолидированной финансовой отчетности раскрыты активы, предназначенные для продажи.

Мы получили понимание процесса резервирования займов, выданных клиентам, работающим в секторе строительства и земельных займов.

На выборочной основе мы проверили достаточность резерва на обесценение по ссудам на отчетную дату, проанализировав документально подтвержденную кредитную оценку заемщиков Группы, оспаривая предположения вокруг ожидаемых будущих денежных потоков и оценки залога, предоставленной заемщиками, согласования основных допущений с подтверждающими документами и пересчет убытков от обесценения.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Мы получили понимания процесса оценки активов, предназначенных для продажи.

На выборочной основе мы получили понимание и проверку разумности допущений, используемых в модели оценки, включая сроки и стоимость денежных потоков, сравнивая их с общедоступной информацией и оспаривая и применяя наше суждение к материалам, которые не являются общедоступными.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.



Роман Саттаров
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 г.

Марк Смит
Партнер по заданию
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных
бухгалтеров Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан № 0000015, серия МФЮ 2, выдана
Министерством финансов Республики
Казахстан от 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

24 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированные Отчеты о Прибылях и Убытках
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Приме- чания	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	5, 33	434,384	378,053	313,579
Процентные расходы	5, 33	(231,011)	(190,967)	(159,547)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	203,373	187,086	154,032
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(68,859)	(176,841)	(74,039)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		134,514	10,245	79,993
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7,970	56,998	(30,170)
Убыток от списания финансовых активов и обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(16,810)	-	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	(17,006)	(14,153)	8,758
Доходы по услугам и комиссии	9	49,025	47,560	41,316
Расходы по услугам и комиссии	9	(20,658)	(19,137)	(16,649)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		381	104	1,136
Дивидендный доход		869	1,297	1,438
Чистая прибыль от продажи запасов		18,639	1,201	2
Прочие доходы	10	17,747	15,800	8,113
Переоценка активов, предназначенных для продажи	21	(55,502)	(5,335)	(252)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)//ДОХОДЫ		(15,345)	84,335	13,692
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 33	(84,050)	(78,546)	(64,891)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		35,119	16,034	28,794
Формирование резервов по прочим операциям и страхованию	6, 33	(10,023)	(11,785)	(3,405)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 33	781	(5,141)	4,989
Доля в результате деятельности зависимых компаний		-	-	300
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		25,877	(892)	30,678
Расходы по налогу на прибыль	12	(25,369)	(17,543)	(6,937)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		508	(18,435)	23,741
Относящаяся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка		439	(15,352)	19,114
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		68	-	2,291
Неконтролирующей доле		1	(3,083)	2,336
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		508	(18,435)	23,741
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ базовая и разводненная (тенге)	13	0.55	(19.79)	25.89

От имени Правления Банка:

Исхандиров А.М.

Первый заместитель председателя правления

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 16-138 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированные Отчеты о Прочем Совокупном Доходе
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	508	(18,435)	23,741
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистая прибыль от переоценки основных средств	8,314	1,218	3,296
Налог на прибыль	(1,569)	74	349
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале зависимых компаний	-	-	(2)
	6,745	1,292	3,643
Статьи, которые впоследствии подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка:			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	325	(301)	(1,063)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,133	(1,097)	(996)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	(381)	(104)	(1,136)
Чистый убыток от хеджирования денежных потоков	(429)	(371)	(246)
Налог на прибыль	46	206	203
	694	(1,667)	(3,238)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	7,439	(375)	405
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	7,947	(18,810)	24,146
Относящаяся к:			
Акционерам простых акций Материнского банка	6,877	(16,416)	17,909
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	1,069	-	1,213
Неконтролирующей доле	1	(2,394)	5,024
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК)	7,947	(18,810)	24,146

От имени Правления:

Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

20 апреля 2017 г.
г. Алматы



Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 16-138 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированные Отчеты о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Примечания	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	14	151,908	123,908	192,362
Драгоценные металлы		3,255	3,908	2,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 33	210,538	365,277	175,927
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16, 33	109,832	296,677	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 33	3,756,705	3,829,736	2,122,148
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	24	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18, 33	19,724	34,544	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	222,434	209,936	18,440
Инвестиции в зависимые компании		-	-	8,840
Деловая репутация		-	-	171
Инвестиционная недвижимость	20	13,134	8,709	60,953
Основные средства и нематериальные активы	22	48,302	39,258	48,234
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	17,538	27,164	6,022
Прочие активы	23	117,741	102,153	214,658
Активы, предназначенные для продажи	21	194,640	53,065	434,224
ИТОГО АКТИВЫ		4,865,751	5,094,335	4,247,077
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24, 33	491,505	123,063	682,856
Средства клиентов	25, 33	2,915,438	3,324,734	2,264,140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	64,275	75,409	20,791
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	586,961	695,483	416,920
Прочие привлеченные средства	27	81,308	101,595	216,693
Резервы	6	62,571	57,329	48,672
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	153	28,360	-
Прочие обязательства	28	51,823	33,859	48,080
Субординированный заем	29	230,437	281,235	122,856
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	21	-	-	10,028
Итого обязательства		4,484,471	4,721,067	3,831,036
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:				
Уставный капитал	30	234,589	234,520	160,945
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		11,515	5,201	7,166
Прочие резервы		141,575	139,943	203,997
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		381,274	373,259	365,703
Неконтролирующая доля		6	9	50,338
Итого капитал		381,280	373,268	416,041
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,865,751	5,094,335	4,247,077

От имени Правления:

Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 16-138 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированные Отчеты об Изменениях в Капитале
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные Собственные акции (млн. тенге)	Дополнительный оплаченный капитал (млн. тенге)	Фонд переоценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹ (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц ¹ (млн. тенге)	Резерв хеджирования ¹ (млн. тенге)	Нераспределенная прибыль ¹ (млн. тенге)	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка (млн. тенге)	Неконтролирующая доля (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
31 декабря 2013 г.	213,301	(689)	(6,405)	5,779	(153)	(807)	901	158,577	370,504	1,703	372,207
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	21,405	21,405	2,336	23,741
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	1,825	(1,496)	(2,413)	(199)	-	(2,283)	2,688	405
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	1,825	(1,496)	(2,413)	(199)	21,405	19,122	5,024	24,146
Выкуп собственных акций	-	(52,004)	-	-	-	-	-	(1)	(52,005)	-	(52,005)
Продажа собственных акций	-	337	-	-	-	-	-	-	337	-	337
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(438)	-	-	-	438	-	-	-
Влияние операции по передаче обязательств от АО «БТА Банк»	-	-	-	-	-	-	-	27,745 ²	27,745	(27,745)	-
Увеличение неконтролирующей доли в результате приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,530	72,530
Уменьшение доли меньшинства в результате выплаты дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,174)	(1,174)
31 декабря 2014 г.	213,301	(52,356)	(6,405)	7,166	(1,649)	(3,220)	702	208,164	365,703	50,338	416,041

¹ Суммы в данной таблице, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль, включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

² В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., еврооблигации АО «БТА Банк» в сумме 750 млн. долларов США с купоном 5.5% и погашением в 2022 г. были признаны Банком на дату покупки БТА в сумме 450 млн. долларов США, что представляет собой справедливую стоимость на дату покупки. Возникшая разница в сумме 300 млн. долларов США является, по сути, распределением от БТА в Банк. В результате, неконтролирующая доля, относящаяся к БТА, уменьшилась на сумму 27,745 млн. тенге (150 млн. долларов США), и было признано соответствующее увеличение в капитале Банка.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированные Отчеты об Изменениях в Капитале (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Дополни- тельный оплаченный капитал (млн. тенге)	Фонд пере- оценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹ (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц ¹ (млн. тенге)	Резерв хеджиро- вания ¹ (млн. тенге)	Нераспре- деленная прибыль ¹ (млн. тенге)	Итого капитал, относящийся к акционерам Материн- ского банка (млн. тенге)	Неконтроли- рующая доля (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
31 декабря 2014 г.	213,301	(52,356)	(6,405)	7,166	(1,649)	(3,220)	702	208,164	365,703	50,338	416,041
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	-	(15,352)	(15,352)	(3,083)	(18,435)
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	890	(635)	(1,022)	(297)	-	(1,064)	689	(375)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	890	(635)	(1,022)	(297)	(15,352)	(16,416)	(2,394)	(18,810)
Выкуп собственных акций	-	(379)	-	-	-	-	-	-	(379)	-	(379)
Продажа собственных акций	-	444	-	-	-	-	-	-	444	-	444
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(2,855)	-	-	-	2,855	-	-	-
Приобретение акций АО «БТА Банк»	-	-	-	-	-	-	-	(32,551)	(32,551)	(40,947)	(73,498)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	(21,159)	(21,159)	(2,712)	(23,871)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
Эффект от одновременной передачи активов и обязательств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск простых акций	73,510	-	-	-	-	-	-	4,107	4,107	(4,215)	(108)
31 декабря 2015 г.	286,811	(52,291)	(6,405)	5,201	(2,284)	(4,242)	405	146,064	373,259	9	373,268

¹ Суммы в данной таблице, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль, включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированные Отчеты об Изменениях в Капитале (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Дополни- тельный оплачен- ный капитал (млн. тенге)	Фонд пере- оценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹ (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц ¹ (млн. тенге)	Резерв хеджиро- вания ¹ (млн. тенге)	Нераспре- деленная прибыль ¹ (млн. тенге)	Итого капитал акционеров Материн- ского банка (млн. тенге)	Неконт- ролиру- ющие доли владения (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	286,811	(52,291)	(6,405)	5,201	(2,284)	(4,242)	405	146,064	373,259	9	373,268
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	507	507	1	508
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,768	712	302	(343)	-	7,439	-	7,439
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,768	712	302	(343)	507	7,946	1	7,947
Выкуп собственных акций	-	(238)	-	-	-	-	-	-	(238)	-	(238)
Продажа собственных акций	-	307	-	-	-	-	-	-	307	-	307
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(454)	-	-	-	454	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
31 декабря 2016 г.	286,811	(52,222)	(6,405)	11,515	(1,572)	(3,940)	62	147,025	381,274	6	381,280

¹ Суммы в данной таблице, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль, включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.



Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 16-138 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированные Отчеты о Движении Денежных Средств
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,403	10,650	6,201
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	18,942	9,031	5,921
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	126,652	129,600	169,085
Проценты, полученные от облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	28,376	19,350
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1,875	6,778	2,580
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	13,465	1,452	426
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочим финансовым институтам	(5,094)	(9,338)	(22,323)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(142,665)	(108,034)	(95,932)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(53,692)	(44,339)	(28,162)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(3,005)	(2,369)	(9,195)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(20,091)	(6,319)	(6,998)
Услуги и комиссии полученные	49,814	49,125	41,864
Услуги и комиссии уплаченные	(20,531)	(19,071)	(16,646)
Прибыль от продажи запасов	18,639	1,201	2
Прочий доход полученный	16,407	13,155	9,010
Операционные расходы уплаченные	(80,432)	(79,983)	(61,268)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(73,313)	(20,085)	13,915
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	2,411	(14,737)	959
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(2,728)	(1,461)	729
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	-	-	(35)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан	110	(409)	(63)
Драгоценные металлы	652	(1,082)	(335)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135,252	(69,099)	(15,433)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	34,142	(173,927)	35,228
Ссуды, предоставленные клиентам	(10,740)	124,938	50,870
Прочие активы	(38,074)	(9,865)	31,334
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков и прочим финансовым институтам	365,182	53,737	83,547
Средства клиентов	(363,662)	31,552	(114,167)
Прочие обязательства	13,493	(2,643)	626
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	62,725	(83,081)	87,175
Налог на прибыль уплаченный	(31,449)	(18,151)	(10,890)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	31,276	(101,232)	76,285

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированные Отчеты О Движении Денежных Средств (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,064)	(11,272)	(6,963)
Поступления от реализации основных средств	1,105	6,011	100
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	26,606	16,668	-
Дивиденды полученные	869	1,297	1,438
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	56,934	43,918	5,042
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(27,636)	(2,322)	(52,169)
Поступления от приобретения дочерней компании (Примечание 2)	-	-	20,595
Поступления от продажи дочерних компаний	-	4,071	-
Приобретение инвестиций в дочерней компании (Примечание 2)	-	(73,498)	-
Приобретение и капитализация инвестиционной недвижимости	(3,943)	(1,324)	(22,349)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	53	76	445
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	4,130	727	912
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(7,329)	(185,543)	(8,498)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	45,725	(201,191)	(61,447)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продажа простых акций	-	73,510	-
Выкуп собственных акций	(238)	(379)	(52,004)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	307	444	337
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	7,482	97,992	60,548
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(107,611)	(86,598)	(36,478)
Поступления от погашения облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	32,250	-
Поступления от прочих привлеченных средств	3,528	28,671	26,000
Погашение прочих привлеченных средств	(26,677)	(5,079)	(5,733)
Поступления от субординированного долга	-	101,144	-
Погашение субординированного долга	(51,374)	(12,496)	-
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(1,701)	(1,131)	(2,052)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(176,284)	228,328	(9,382)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	3,573	36,983	25,097
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(95,710)	(37,112)	30,553
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 14)	268,426	305,538	274,985
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14)	172,716	268,426	305,538

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированных отчетов о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 20, 21 и 23.

От имени Правления Банка:

Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 16-138 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

20 апреля 2017 г.
г. Алматы

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

1. Организация

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «ККБ») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с Лицензией № 1.2.16/222/32 от 2 декабря 2014 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

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

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., 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	Процент участия/процент голосующих акций			Вид деятельности
		По состоянию на 31 декабря 2016 г.	По состоянию на 31 декабря 2015 г.	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	100%	Коммерческий банк
АО КБ «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	100%	100%	-	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	100%	100%	-	Процессинговый центр
ТОО «Титан-Инкассация»	Республика Казахстан	100%	100%	-	Инкассация
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	99.97%	99.97%	100%	Страхование
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	-	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	-	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	-	-	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	-	-	100%	Управление пенсионными активами
ТОО Kazkom Realty	Республика Казахстан	-	-	100%	Управление стрессовыми активами

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций			Вид деятельности
		По состоянию на 31 декабря 2016 г.	По состоянию на 31 декабря 2015 г.	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	-	-	95.75%	Коммерческий банк
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании	Республика Казахстан	-	-	47.42%	Коммерческий банк

Прочие изменения в структуре Группы

АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»

23 мая 2016г., в соответствии с решением совета директоров Банка от 01 апреля 2016 г., Банк заключил договор с дочерним банком АО КБ «Москоммерцбанк» АО (далее – «МКБ») о приобретении размещаемого дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций МКБ в количестве 1,400,000 штук. Доля Банка в уставном капитале МКБ в результате сделки не изменилась.

Слияние АО «БТА Жизнь» и АО «Казкоммерц-Life»

16 сентября 2015 г. Банк объявил о завершении процесса реорганизации дочерних страховых организаций, в результате которой акционерное общество «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь» (далее – АО «БТА Жизнь») было присоединено к акционерному обществу «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» (далее – АО «Казкоммерц-Life»). Все активы, а также обязательства, существовавшие перед клиентами АО «БТА Жизнь», перешли к АО «Казкоммерц-Life». Доля Банка в АО «КСЖ «Казкоммерц-Life» не изменилась.

Слияние АО «БТА Страхование» и АО «Казкоммерц-Полис»

18 декабря 2014 г. на совместном внеочередном собрании акционеров АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование» (далее – АО «БТА Страхование») и АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» (далее - АО «СК «Казкоммерц-Полис») было принято решение о добровольной реорганизации АО «СК «Казкоммерц-Полис» и АО «БТА Страхование» в форме присоединения последнего к АО «СК «Казкоммерц-Полис».

30 июня 2015 г., в соответствии с Договором о присоединении от 19 декабря 2014 г. и в соответствии с передаточным актом от 30 июня 2015 г., активы, обязательства и собственный капитал АО «БТА Страхование» были переданы АО «СК «Казкоммерц-Полис». В результате операции количество акций АО «СК «Казкоммерц-Полис», принадлежащих Банку, увеличилось до 505,995 акций, доля Банка в АО «СК «Казкоммерц-Полис» снизилась до 99.62% (вследствие наличия миноритарных акционеров в АО «БТА Страхование»).

В третьем квартале 2015 г. (после присоединения АО «БТА Страхование» к АО «СК «Казкоммерц-Полис») Банк осуществил выкуп акций АО «СК «Казкоммерц-Полис» у большинства миноритарных акционеров последнего, в результате доля Банка в АО «СК «Казкоммерц-Полис» увеличилась до 99.67%.

10 ноября 2015 г. Банк объявил о завершении процесса реорганизации дочерних страховых организаций, в результате которой АО «БТА Страхование» было присоединено к АО «СК «Казкоммерц-Полис». Все активы и обязательства АО «БТА Страхование» перешли к АО «СК «Казкоммерц-Полис».

Ликвидация АО «НПФ «ГРАНТУМ»

В результате реформы пенсионной системы Республики Казахстан, в феврале 2014 г. АО «НПФ «ГРАНТУМ» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы под управлением в АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд».

20 июня 2014 г. на внеочередном Общем собрании акционеров АО «НПФ ГРАНТУМ» было принято решение о добровольной ликвидации АО «НПФ ГРАНТУМ», и была назначена Ликвидационная комиссия.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

В декабре 2015 г. дочерняя компания Банка АО «НПФ «Грантум», в соответствии с решением ликвидационной комиссии, осуществила распределение собственного капитала между своими акционерами.

В соответствии со свидетельством НБРК об аннулировании акций от 5 марта 2016 г., выпуск акций АО «НПФ «Грантум» был аннулирован с 11 марта 2016 г. Регистрация прекращения деятельности АО «НПФ «Грантум» была произведена 18 мая 2016 г.

Ликвидация Kazkommerts Capital 2 B.V.

5 июня 2015 г. компания Kazkommerts Capital 2 B.V., в связи с завершением процедуры ликвидации была исключена из Торгового Реестра Торговой Палаты Королевства Нидерланды.

Слияние АО «Grantum Asset Management» и АО «Казкоммерц Секьюритиз»

15 декабря 2014 г. Советом директоров Банка было принято решение о добровольной реорганизации дочерней компании АО «Grantum Asset Management» путем присоединения к АО «Казкоммерц Секьюритиз».

17 сентября 2015 г. Банк объявил о завершении процесса реорганизации инвестиционных дочерних компаний, в результате которого АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Grantum Asset Management» было присоединено к АО «Казкоммерц Секьюритиз». В результате реорганизации деятельность АО «Grantum Asset Management» прекратилась, при этом АО «Казкоммерц Секьюритиз» является правопреемником по всем правам и обязательствам АО «Grantum Asset Management».

Продажа ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»

16 февраля 2015 г. Банк, по договору купли-продажи акций продал принадлежащие ему простые акции ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в количестве 293,975 штук (доля 95.75%), на основании договора продажи акций, утвержденным Решением Совета директоров Банка от 29 января 2015 г.

Продажа АО СК «Лондон-Алматы»

Согласно Договору купли-продажи акций от 21 июля 2015 г., Банк продал принадлежащие ему простые акции АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы» в количестве 1,497,946 штук (доля 99.86%), на основании решения Совета Директоров от 4 июня 2005 г., полученные ранее от АО «БТА Банк» (далее – «БТА») в рамках Договора об одновременной передаче активов и обязательств.

Продажа АО «БТА Ипотека»

18 сентября 2015 г. Банк, по договору купли-продажи акций продал принадлежащие ему простые акции АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека» в количестве 55,000,000 штук (доля 100%), полученные ранее от БТА в рамках Договора об одновременной передаче активов и обязательств от 15 июня 2015 г.

Прочее

В четвертом квартале 2015 г., по инициативе эмитентов простых акций АО «Казкоммерц-Life» и АО «СК «Казкоммерц-Полис», Банк, в рамках договоров купли-продажи акций, осуществил частичную продажу принадлежащих ему акций (выкуп эмитентами).

6 октября 2016 г. Банк продал 100% доли в уставном капитале ТОО «Процессинговая компания» на основании договора продажи, утвержденного Решением Совета директоров Банка от 5 октября 2016 г.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
Ракишев К.Х.**	344,777,652	43.26	228,642,743	28.69	-	-
АО «Qazaq Financial Group»***	223,922,790	28.10	223,922,790	28.10	223,922,790	33.45
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	85,517,241	10.73	85,517,241	10.73	85,517,241	12.77
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)****	70,074,945	8.79	185,561,734	23.28	185,561,734	27.72
Субханбердин Н.С.	47,800,962	6.00	47,800,962	6.00	148,666,001	22.20
Другие акционеры	24,893,955	3.12	25,490,812	3.20	25,859,399	3.86
Итого*****	796,987,545	100.00	796,936,282	100.00	669,527,165	100.00

Примечания:

*Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций выкупленных Банком и его дочерними компаниями. АО «Казкоммерц Секьюритиз», дочерняя компания Банка, является маркет-мейкером акций Банка на местной фондовой бирже.

** С учетом акций, принадлежащих косвенно через АО «Qazaq Financial Group», по состоянию на 31 декабря 2016 г., количество составляет 568,700,442 акций, общая доля под контролем г-на Ракишева К.Х. составляет 71.36%, по состоянию на 31 декабря 2015 г., количество 452,565,533 акции, общая доля под контролем - 56.79%.

*** Ранее АО «Alnair Capital Holding».

**** По данным за 31 декабря 2016 г., с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от г-на Субханбердина Н.С. в количестве 43,081,009 штук, общее количество простых акций под контролем ЦАИК составило 113,155,954 штук, общая доля - 14.20%. (По данным на 31 декабря 2015г. с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от г-на Субханбердина Н.С. в количестве 43,081,009 штук, общее количество простых акций под контролем ЦАИК составило 228,642,743 штук, общая доля - 28.69%). (По данным на 31 декабря 2014 г., с учётом простых акций, полученных в доверительное управление от АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», в количестве 56,324,076 штук, общее количество акций под контролем ЦАИК составило 241,885,810 штук, общая доля - 36.13%).

*****Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям Казахстанской Фондовой Биржи (далее - «КФБ»).

В феврале 2015 г. Банк разместил 20,916 простых акций по цене 575.2 тенге за одну простую акцию и 1,150.4 тенге за одну глобальную депозитарную расписку, базовыми активами которой являются простые акции (1 ГДР = 2 простые акции), среди действующих акционеров - держателей простых акций Банка в рамках реализации ими права преимущественной покупки.

3 марта 2015 г. Банк выкупил у г-на Ракишева Кеңеса Хамитұлы в количестве 304,187,299,781 простую акцию БТА за 73,498 млн. тенге по цене 0.24162 тенге за акцию. Эта сделка была проведена в рамках реализации модели интеграции, утвержденной общими собраниями акционеров двух банков 26 декабря 2014 г. В результате, доля Банка в АО «БТА Банк» выросла до 94.83%. Одновременно, в рамках объявленного ранее размещения простых акций Банка, г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы приобрел 127,777,704 простые акции Банка по цене 575.2 тенге за акцию и стал новым крупным акционером Банка, получив необходимые регуляторные разрешения.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

30 апреля 2015 г. г-н Субханбердин Нуржан Салькенович продал часть принадлежащих ему простых акций ККБ, в количестве 57,544,959 штук (7.22% от общего количества размещенных простых акций) крупному акционеру банка – Ракишеву Кеңесу Хамитұлы. 29 июня 2015 г., г-н Субханбердин Нуржан Салькенович продал часть принадлежащих ему простых акций ККБ, в количестве 9,313,819 штук (1.168%) крупному акционеру банка – Ракишеву Кеңесу Хамитұлы. Эти сделки были проведены в рамках реализации модели интеграции ККБ и БТА, утвержденной общими собраниями акционеров обоих банков 26 декабря 2014 г.

АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания («ЦАИК») имело в собственности 185,561,734 простые акции ККБ, а также возможность голосовать еще 56,324,076 простыми акциями, полученными в доверительное управление от АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына» (Фонд) по Договору 2009 года, когда Фонд в рамках реализации программы стабилизации стал акционером ККБ. В соответствии с документацией, подписанной между Фондом и ЦАИК, срок доверительного управления был определен до мая 2017 года или до интеграции ККБ и БТА, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. В связи с завершением интеграции ККБ и БТА, доверительное управление простых акций ККБ между ЦАИК и Фондом было прекращено 26 июня 2015 г.

С целью поддержания доли банковского холдинга ЦАИК в капитале ККБ на уровне не менее 25%, 26 июня 2015 г. г-н Субханбердин Нуржан Салькенович передал в доверительное управление ЦАИК часть принадлежащих ему акций ККБ в количестве 43,081,009 штук (5.4%).

3 июля 2015 г. и 4 августа 2015 г. в рамках реализации модели интеграции, утвержденной общими собраниями акционеров АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк» 26 декабря 2014 г., г-н Субханбердин Н.С. продал часть принадлежащих ему простых акций Банка в количестве 11,479,823 штук (1.44% от общего количества размещенных простых акций) и 22,526,438 штук (2.82%), соответственно, другому крупному акционеру банка – г-ну Ракишеву К.Х.

29 декабря 2015 г. была завершена сделка, заключенная между г-ном Ракишевым Кеңесом Хамитұлы и АО «Qazaq Financial Group» (далее – «QFG») по приобретению в собственность Материнской компании - «QFG», владеющей 28.08% выпущенных и размещенных простых акций ККБ. В результате сделки

г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы стал Генеральным партнёром, приобретя права голоса и другие права по акциям «QFG» в Банке. Таким образом, доля выпущенных и размещенных простых акций Банка, находящихся под прямым или косвенным (через «QFG») контролем г-на Ракишева Кеңеса Хамитұлы, выросла в совокупности до 56.75% по состоянию на 31 декабря 2015 года.

2 февраля 2016 г. Банк сообщил о завершении продажи 608,374,602,366 простых акций БТА, что составляет 99.4187% от общего количества простых акций БТА. Указанные акции БТА были реализованы следующим акционерам Банка: г-ну Ракишеву К.Х. – 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), г-ну Субханбердину Н.С. – 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), миноритарным акционерам ККБ – 9,951,841,920 акций (или 1.64% от реализованных акций БТА). После осуществления продажи указанных акций БТА, Банк перестал быть акционером БТА. Указанные простые акции БТА были реализованы в соответствии и в рамках предложения, сделанного акционерам Банка по цене продажи в размере 0.00001 тенге за одну простую акцию.

20 апреля 2016 г. г-н Ракишев К.Х. достиг предварительного соглашения с г-ном Субханбердиным Н.С. и ЦАИК о выкупе принадлежащих им простых акций Банка. В рамках данного соглашения, г-н Ракишев К.Х. приобрел у ЦАИК 115,486,789 простых акций Банка, в результате чего прямая доля г-на Ракишева К.Х. в Банке выросла с 28.67% до 43.15%. С учетом акций, принадлежащих ему косвенно через АО «Qazaq Financial Group», общая доля акций под контролем г-на Ракишева К.Х. составила 71.23%.

По состоянию на 10 июня 2016 г. г-ном Ракишевым К.Х. завершена покупка простых акций у акционеров, объявленная 6 мая 2016 г. в соответствии с пунктом 3 статьи 25 Закона «Об акционерных обществах». По итогам поданных заявок и исполненных приказов, у миноритарных акционеров было куплено 648,120 штук простых акций Банка по цене 211.4978 тенге за одну акцию.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

В связи с уменьшением доли ЦАИК в капитале Банка, АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» осуществило добровольную сдачу статуса банковского холдинга. В соответствии с Постановлением Национального Банка РК № 162 от 27 июня 2016 года у ЦАИК был отозван статус банковского холдинга Банка и предоставлен статус крупного участника Банка.

Информация об основных акционерах:

АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» (далее – «ЦАИК») является крупным участником АО «Казкоммерцбанк». Единственными акционерами ЦАИК являются Субханбердин Н.С., (доля в ЦАИК – 87.21%) и Жусупова Н.А., (доля в ЦАИК – 12.79%).

«QFG» - компания, действующая в рамках законодательства Республики Казахстан, единственным участником которой является ТОО «Qazaq Capital Management», осуществляющее все права участника и управляющего деятельностью Общества. Группа компаний АО «Qazaq Financial Group» является акционером Банка с 2008 года, имея официальный статус банковского холдинга, полученный с согласия НБРК. «QFG» в основном владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария.

АО «ФНБ Самрук-Казына» - организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 20 апреля 2017 года.

2. Операции с АО «БТА Банк»

Приобретение АО «БТА Банк»

30 июня 2014 г. Банк и г-н Ракишев К.Х., каждый из которых, приобрели у АО «ФНБ «Самрук-Казына» по 46.5% доли БТА. В то же время АО «ФНБ Самрук-Казына» передал оставшуюся долю в 4.26% в БТА Банку по Договору доверительного управления, что обеспечило Банку более 50% голосов и операционный контроль над БТА.

В третьем квартале 2014 г. Банк и г-н Ракишев К.Х. осуществили выкуп 11,783,301,082 простых акций БТА у миноритарных акционеров по цене 0.24162 тенге за одну акцию. В соответствии с достигнутыми договоренностями, все приобретенные у миноритарных акционеров БТА акции были впоследствии распределены поровну между Банком и г-ном Ракишевым К.Х. по той же цене (0.24162 тенге за одну акцию).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Стоимость приобретения БТА была представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	39,367	39,367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,677	60,711
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	56,873	60,676
Ссуды, предоставленные клиентам	607,619	527,917
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук- Казына»	656,216	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,319	35,317
Инвестиции в ассоциированные компании	12,408	12,408
Деловая репутация	998	998
Основные средства и нематериальные активы	10,768	10,768
Прочие активы	98,220	98,220
	1,578,465	1,505,498
Обязательства		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	497,740	498,478
Средства клиентов	547,085	548,786
Производные финансовые инструменты	10,426	10,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	87,773	105,973
Прочие привлеченные средства	129,529	146,492
Резервы	30,475	30,475
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	214	214
Дивиденды к выплате	10	10
Прочие обязательства	28,043	28,043
	1,331,295	1,368,897
Чистые активы		136,601
Неконтролирующая доля		74,149
Чистые активы приобретенные, как представлено выше		136,601
Минус: неконтролирующие доли в дочерних компаниях АО «БТА Банк»		(2,296)
Чистые активы относящиеся к приобретению		134,305
Чистые приобретенные активы, 46.5%		62,452
Сумма возмещения		(62,452)
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов АО «БТА Банк» над возмещенной суммой		-
Сумма возмещения:		
		БТА (млн. тенге)
Вознаграждение уплаченное		31,000
Вознаграждение к уплате		31,452
		62,452
Чистые денежные поступления от приобретения дочерней компании:		
		БТА (млн. тенге)
Денежное вознаграждение уплаченное		31,000
Минус: приобретенные денежные средства и их эквиваленты		(51,595)
		(20,595)

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Неконтролирующая доля владения (53.5%) в БТА, признанная на дату приобретения, оценивалась по пропорциональной части текущей доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного банка и составила 74,149 млн. тенге.

На отчетную дату первоначальная учетная стоимость приобретения БТА была определена на основе рыночных данных.

Справедливая стоимость приобретенных требований по ссудам (предоставленным клиентам и банкам) составила 527,917 млн. тенге и 60,676 млн. тенге, соответственно, и их общая стоимость согласно договорам, составила 3,403,990 млн. тенге и 66,433 млн. тенге, соответственно. Наилучшая оценка на дату приобретения сумм, взыскание которых не ожидается, в отношении денежных потоков по данным договорам, составляет 2,796,371 млн. тенге и 9,560 млн., тенге соответственно.

Передача активов

15 июня 2015 г. Банк и БТА подписали договор об одновременной передаче активов и обязательств (далее - «Договор»), в рамках которого часть активов и обязательств БТА переданы в Банк, а часть проблемных активов Банка переведена в БТА.

Согласно Договору, из БТА в Банк переданы следующие активы и обязательства:

1. все открытые в БТА текущие и сберегательные счета юридических и физических лиц со всеми остатками на этих счетах и с сохранением прежних реквизитов счетов;
2. активные карточные счета клиентов вместе с платежными картами, остатками на этих счетах и сохранением прежних реквизитов счетов;
3. права требования по кредитам, выданным клиентам корпоративного, малого и среднего и розничного бизнеса.
4. работающие филиалы и отделения БТА;
5. часть основных средств, товарно-материальных ценностей, ценные бумаги и денежные средства;
6. акции (доли) дочерних организаций БТА – АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование», АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь», АО «СК Лизинг», АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Секьюритис», АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека», АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» страховая компания «Лондон-Алматы», ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард», ТОО «Титан-Инкассация».

В свою очередь, из Банка в БТА переданы:

1. права требования по части кредитов, предоставленных клиентам корпоративного бизнеса;
2. доля участия в ТОО «Kazkom Realty» – дочерней компании, занимающейся управлением стрессовыми активами, связанными с недвижимостью.

27 августа 2015 г. в рамках реализации Договора 48,125 штук простых акций (55% от общего количества размещенных простых акций), выпущенных (эмитированных) АО «СК Лизинг», были переданы (возвращены) в пользу БТА.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Договор учитывал особенность передаваемых активов, их изменение и предусматривал необходимость:

- проведения сверки в целях выявления фактически переданных активов и обязательств, фиксирования всех изменений в состоянии активов и обязательств и определения активов и обязательств по состоянию на дату фактической передачи;
- направления результатов сверки независимому оценщику для определения рыночной стоимости активов БТА и Банка, переданных по Договору;
- корректировки баланса встречных требований с учетом стоимости, определенной независимым оценщиком, и вынесения скорректированного баланса на утверждение советов директоров Банка и БТА. Скорректированный баланс встречных требований должен отражать: рыночную стоимость активов БТА, переданных Банку, определенную независимым оценщиком; сумму денег, переданных БТА в пользу Банка; рыночную стоимость активов Банка, переданных БТА, определенную независимым оценщиком; общую балансовую сумму обязательств БТА, переданных Банку, и скорректированную сумму задолженности БТА.

С учетом дополнительного соглашения к Договору от 14 декабря 2015 г., скорректированный баланс встречных требований с учетом рыночной стоимости активов на дату передачи (на 15 июня 2015 г.) выглядит следующим образом:

- рыночная стоимость активов БТА по состоянию на 15 июня 2015 г., переданных Банку, составляет 343,648 млн. тенге, включая деньги в сумме 29,763 млн. тенге;
- рыночная стоимость активов Банка, переданных БТА по состоянию на 15 июня 2015 г. составляет 1,158,034 млн. тенге;
- общая балансовая сумма обязательств БТА, переданных Банку, – 356,213 млн. тенге;
- общая рыночная стоимость активов Банка по состоянию на 15 июня 2015 г., переданных БТА, превысила общую рыночную стоимость активов БТА по состоянию на 15 июня 2015 г., переданных Банку (за минусом обязательств БТА, переданных Банку), на 1,170,599 млн. тенге.

Разница между рыночной и балансовой стоимостью активов, принятых/переданных согласно Договору, составила 40,446 млн. тенге и была отражена в отчете об изменениях в капитале в строке «Эффект от одновременной передачи активов и обязательств». При консолидации, в результате элиминации внутригрупповых операций, общий эффект, признанный в Отчете об изменениях в капитале, составил 2,091 млн. тенге.

22 июня 2015 г. Совет директоров Банка принял решение о предоставлении Банком единой кредитной линии БТА: (i) Договору об одновременной передаче активов и обязательств между Банком и БТА; (ii) Соглашению о передаче обязательств между АО «ФНБ «Самрук-Қазына», Банком, БТА путем заключения соответствующей кредитной документации (в тенге и в долларах США); (iii) Соглашению о переводе долга от 14 ноября 2014 г. между БТА и Банком.

Между Банком и БТА заключено Соглашение об открытии кредитной линии, по условиям которого Банк открыл БТА кредитную линию с лимитом 630,000 млн. тенге и 5,600 млн. долларов США, сроком до 30 июня 2024 г., с начислением вознаграждения из расчета 9% годовых от суммы кредита, предоставленного в тенге, и 8% годовых от суммы кредита, предоставленного в долларах США. Погашение задолженности и процентов будет осуществляться БТА ежеквартально в фиксированном размере, определенном договором, с отнесением остатка задолженности на конец срока кредитной линии.

Передача контроля над АО «БТА Банк»

После завершения обмена активами и обязательствами и сдачи БТА банковской лицензии Банк передал контроль над БТА своим крупным акционерам и исключил БТА из своей консолидированной финансовой отчетности, начиная с 30 июня 2015 г.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

25 сентября 2015 г. была завершена процедура выкупа акций АО «БТА Банк», как эмитентом, своих 27,351,461,050 простых акций (4.26%) у АО «ФНБ «Самрук-Казына», в результате чего прекратилось доверительное управление акциями БТА. Договор доверительного управления акциями БТА был заключен между Казкоммерцбанк, как доверительным управляющим, и АО «ФНБ «Самрук-Казына», как учредителем доверительного управления, 31 января 2014 г. в рамках модели интеграции ККБ и БТА.

9 декабря 2015 г. Советом директоров Банка было принято решение об отчуждении 608,374,602,366 простых акций, выпущенных БТА, на условиях, определенных Советом директоров Банка. В рамках реализации данного решения 28 декабря 2015 г. между Банком и крупными акционерами Банка г-ном Ракишевым К.Х. и г-ном Субханбердиным Н.С. были заключены договоры на продажу акций БТА в количестве 294,246,757,376 штук каждый. Руководство не рассматривало вопрос об отчуждении и окончательной деконсолидации БТА как прекращенной деятельности, так как на момент выбытия БТА не представлял собой отдельную крупную линию бизнеса или географическую операционную зону.

Выбывшие активы и обязательства БТА на дату утраты контроля:

	30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
АКТИВЫ:	
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,658
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	153,257
Ссуды, предоставленные клиентам	789,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,990
Инвестиции в зависимые компании	6,167
Деловая репутация	24
Инвестиционная недвижимость	188,914
Основные средства и нематериальные активы	9,313
Прочие активы	395,998
Активы, предназначенные для продажи	11,769
Итого активы	1,573,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1,343,505
Средства клиентов	32,764
Прочие привлеченные средства	141,037
Резервы	1
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	49
Прочие обязательства	25,709
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	6,173
Итого обязательства	1,549,238
Выбывшие чистые активы	23,871

Убыток от выбытия дочернего предприятия

	На дату выбытия
Инвестиции в БТА, оцениваемые по справедливой стоимости	-
Выбывшие чистые активы	(23,871)
Неконтролирующие доли	2,712
Убыток от выбытия	(21,159)

Убыток от выбытия отражен в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, по строке «Выбытие дочерней компании».

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

По состоянию на 30 июня 2015 г., инвестиции в БТА были реклассифицированы из инвестиций, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с утратой контроля и отсутствием существенного влияния.

3. Основные принципы учетной политики

Принцип непрерывности деятельности

Принцип непрерывности деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Группы в обозримом будущем.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа получила чистую прибыль после уплаты налогов в размере 508 миллионов тенге.

В четвертом квартале 2016 г. Группе, БТА и их акционеры вступили в переговоры с Правительством Республики Казахстан в лице Министерства финансов, НБРК и АО «Фонд проблемных кредитов» (далее – «ФПК») касательно покрытия возможных рисков, связанных с ссудами БТА перед Банком. В частности, этот процесс предполагает приобретение определенных активов у БТА, чтобы БТА мог полностью погасить задолженность перед Банком. Результатом этих переговоров стало подписание Меморандума о взаимопонимании от 2 марта 2017 г., ключевые моменты которого были публично объявлены сторонами соглашения.

20 апреля 2017 года Банк получил уведомление от НБРК о предоставлении плана мероприятий для разрешения вопросов, связанных с достаточностью провизий по кредитному портфелю. Руководство в настоящее время готовит план для представления в НБРК, ключевым компонентом которого является успешное завершение финансовой поддержки, описанной выше, и полное погашение займа БТА, которое ожидается во втором квартале 2017 г.

Руководство полагает, что Группа продолжит свою деятельность в обозримом будущем, так как:

- возврат ссуд БТА предоставит Группе дополнительную ликвидность и значительно снизит требования к капиталу в связи с изменением взвешивания риска при погашении;
- Руководство продолжает успешно сокращать количество существующих неработающих активов и сосредоточено на возвратах по займам;
- Руководство продолжает реализовывать утвержденную стратегию Группы;
- Руководство продолжает укреплять технологическое лидерство Банка на рынке.

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Данные консолидированные финансовые отчетности подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Казкоммерцбанк и его дочерние компании (за исключением дочерних компаний в Российской Федерации и Республике Таджикистан) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние компании в Российской Федерации и Республике Таджикистан осуществляют свой бухгалтерский учет по своим локальным стандартам бухгалтерского учета, и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по указанным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, 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 вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 37.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, измеряются в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления отчетности Группы является казахстанский тенге.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за некоторыми исключениями.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее – «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли владения, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле неконтролирующей доли владения в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующей доли владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

Неконтролирующая доля учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения Банка в дочерних компаниях, не приводящие к потере Банком контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и НДВ в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются НДВ, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также НДВ. В случае учета активов дочерней компании по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся напрямую на прибыли и убытки. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль предприятия над активом сохраняется), Группа распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим финансовым обязательством того же кредитора на значительно отличающихся условиях или условия существующего финансового обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до трех месяцев, денежные средства и счета в национальных (центральных) банках за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в составе финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Финансовый актив или обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период и отражается по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на дату заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котируемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и непроизводный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в целях управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученных ссуд, обеспеченных залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов.

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как предоставленные ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и других странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за минусом убытка от обесценения.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

Финансовый лизинг

По условиям финансового лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- в конце срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет право на покупку актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что это право будет реализовано;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, даже при отсутствии передачи права собственности;
- в начале срока лизинга приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей практически равна справедливой стоимости арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специализированный характер, что только лизингополучатель может пользоваться ими без значительных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те производные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Группы на их получение.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Вложения в долевые ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта или премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв под обесценение финансовых активов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор, пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевого инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любое увеличение справедливой стоимости после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включён в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Изменение обесценения отражается через консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, определенной на дату приобретения (см. параграф «Объединение бизнеса» выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения деловая репутация распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка на предмет обесценения генерирующих единиц, среди которых была распределена деловая репутация, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости деловой репутации данной единицы, а затем на прочие активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива единицы. Убытки от обесценения деловой репутации признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения деловой репутации не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма деловой репутации учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленных износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости, рыночная стоимость пересматривается на ежегодной основе. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости на основе доступной публичной информации;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от дальнейшего использования актива не ожидается экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением деловой репутации

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. В случае, когда Группа считает что справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства, Группа оценивает такой объект инвестиционной недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Прекращенная деятельность

Внеоборотные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, принятых или фактически принятых на отчетную дату.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли или налогооблагаемые временные разницы возникают вследствие первоначального признания деловой репутации.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы от вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Размер уставного капитала может быть изменен путем размещения собственных акций (увеличения капитала), а также путем выкупа собственных акций (уменьшения капитала).

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения, отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, содержащие компонент обязательства. Справедливая стоимость долгового компонента при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту и отражается в отчете о финансовом положении в обязательствах, в корреспонденции с дополнительным оплаченным капиталом. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала. Дивиденды текущего периода, относящиеся к данным акциям, признаются как расходы в составе прибыли или убытка.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды, отражается в прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по не заработанным премиям представляют собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в резервы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также проверяется на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков и произошедшие убытки по аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходы по работе с аннуитетом и административные расходы по работе с договорами за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных оценочных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет перестрахование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается на валовой основе, в прочих активах, если только не существует права на взаимозачет.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная оценка возможности существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает поддающееся оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
тенге/1 доллар США	333.29	340.01	182.35
тенге/1 евро	352.42	371.46	221.59
тенге/1 кыргызский сом	4.8	4.43	3.10
тенге/1 российский рубль	5.43	4.61	3.13
тенге/1 таджикский сомони	42.4	50.81	35.35

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- «Резерв хеджирования», используемый для отражения эффективной части доходов или расходов по инструменту хеджирования денежных потоков. Хеджирование не удовлетворяет критериям учета хеджирования с конца 2009 г. Сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;
- «Обязательный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. До 1 января 2013 г. данный резерв создавался за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан. Данный резерв был упразднен НБРК с 1 января 2013 г.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как прекращение признания, Группа не признает эту операцию как взаимозачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Информация по сегментам

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Группы, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации компании в Группе.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне дефолтов и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Наиболее важным являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструмент для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности по данным категориям ссуд на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях необходимость дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.
- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. В большинстве случаев подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с местными муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут по незавершенным объектам строительства. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные объекты строительства, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения справедливой стоимости в вышеуказанных факторах и предположениях могут привести к значительным поправкам уровня резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более, а также в случае наступления события, которое отрицательно влияет на платежеспособность заемщика.

Группа классифицирует потребительские (розничные) ссуды и ссуды малому бизнесу как неработающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка таких ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Все ссуды, не включенные в состав неработающих или обесцененных, оцениваются коллективно. Однородные и/или коллективные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения.

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента № 1, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года основные источники неопределенности оценок по ссудам, предоставленным клиентам, в размере 2,768,268 млн. тенге касались следующих вопросов:

По состоянию на 31 декабря 2016 г., 2015 и 2014 гг. У Группы имелись брутто ссуды от БТА, компании, под общим контролем, в размере 2,465,831 млн. тенге, 2,312,385 млн. тенге и ноль тенге, соответственно. В четвертом квартале 2016 года Группа, БТА и его акционеры вступили в предварительные переговоры об отделении ссуд БТА от Группы с Правительством Республики Казахстан, представленным Министерством финансов, НБРК и АО Фонд проблемных кредитов. Результатом этих переговоров стало подписание Меморандума о взаимопонимании 2 марта 2017 года, которое приведет к полному погашению ссуд БТА Группе. Руководство оценило уровень резерва по этим ссудам исходя из предположения о завершении этой операции во втором квартале 2017 года.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа находилась в процессе получения, документирования и обработки дополнительного залогового обеспечения по определенным ссудам группе заемщиков с номинальной суммой 105,683 миллионов тенге. Залог дополнительного обеспечения требует обширной документации и регистрации каждого отдельного предмета обеспечения в Министерстве юстиции Республики Казахстан, что может занять значительное время. Уровень резерва по этим ссудам учитывает достаточное обеспечение, которое было принято в залог.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись задолженности от определенных заемщиков номинальной стоимостью 68,924 млн. тенге. Данные задолженности включали 28,011 млн. тенге, обеспеченные гарантиями физических лиц, оценка возмещаемости данных гарантий была проведена на основе ограниченных доступных данных. Также по состоянию на 31 декабря 2016, заемщики с номинальной стоимостью 40,913 млн. тенге начали переговоры с Руководством о возможности погашения задолженности различными видами недвижимого имущества. Расходы на формирование резервов по данным займам были рассчитаны, основываясь на предположении об успешном завершении сделки по получению недвижимого имущества в размере достаточном для погашения всей суммы займа, при этом оценка залогового обеспечения подвержена суждению.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года у Группы имелись определенные задолженности заемщиков, действующих в Российской Федерации, номинальной стоимостью 127,830 млн. тенге и 124,330 млн. тенге, соответственно. Эти ссуды не имеют обеспечения, и погашение зависит от возможности заемщиков генерировать достаточные будущие денежные потоки из пула ипотечных кредитов, лежащих в основе. Вероятность способности заемщиков погашать эти кредиты была оценена на основе ограниченной исторической информации, которая была в наличии.

Обесценение деловой репутации

Проверка деловой репутации на обесценение отражает наилучшую расчетную оценку руководства ожидаемых будущих денежных потоков генерирующей единицы и ставок, использованных для дисконтирования этих денежных потоков, которым свойственна неопределенность из-за следующих факторов:

- будущие денежные потоки генерирующих единиц чувствительны к планируемым денежным потокам в периодах, по которым доступны детальные прогнозы и к допущениям в отношении структуры долгосрочных денежных потоков. Прогнозные значения сравниваются с фактическими результатами деятельности, и отражают ожидания руководства в отношении деятельности на дату оценки; и
- ставки, использованные для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, основываются на стоимости капитала для каждой генерирующей единицы, и данные ставки могут существенно влиять на их оценку. Стоимость капитала рассчитана на основе модели оценки долгосрочных активов, которая включает ряд переменных, подверженных колебаниям в зависимости от внешних рыночных ставок и экономической ситуации, находящейся вне контроля Группы.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящего для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 35, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль.

Сделки между организациями находящимися под общим контролем

Сделки между организациями находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. Группа применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций находящихся под общим контролем, Группа объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в нераспределенной прибыли.

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности

- Поправки к МСФО IAS 1 *Инициатива в сфере раскрытия информации*;
- Поправки к МСФО IAS 16 и МСФО IAS 38 *Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации*;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Поправки к МСФО IAS 1 *Инициатива в сфере раскрытия информации*

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- a. если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- b. если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Стандарт действует с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода к применению МСФО (IFRS) 9 переход может включать одну или несколько дат первоначальной заявки на различные требования.

Руководство Группы ожидает, что переход на МСФО 9 приведет к увеличению резервов на убытки от кредитной деятельности. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности определить размер влияния перехода на МСФО 9 на капитал Группы не представляется возможным. Руководство не ожидает значительных изменений в реклассификации между финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной и справедливой стоимости. Банк продолжает методологическую работу по переходу на МСФО 9, в том числе с учетом мнения регулятора и рынка. Руководство Группы ожидает завершить методологическую работу и получить оценку эффекта перехода к концу 2017 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 г. Совет по МСФО выпустил *Разъяснения МСФО 15* в отношении определения обязательств исполнения, основных соображений по сравнению с агентом, а также рекомендации по применению лицензирования.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды.

Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство Группы не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - а. прекращается признание предыдущего обязательства;
 - б. операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - в. разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибыли или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство Группы не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.**

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Существует ряд других стандартов, которые были выпущены или изменены, которые, как ожидается, будут эффективными в будущих периодах. Руководство Группы оценивает, может ли применение этих поправок повлиять на консолидированную финансовую отчетность.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

5. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Процентные доходы включают:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам	12,302	29,034	41,127
- процентные доходы по обесцененным финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения	33,179	89,438	95,203
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы	362,163	188,449	169,057
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (финансовые активы, предназначенные для торговли)	22,737	7,276	5,561
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	4,003	5,552	2,631
Дисконт по средствам клиентов	-	58,304	-
Итого процентные доходы	434,384	378,053	313,579
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	374,130	274,776	281,679
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам	17,169	13,414	3,605
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	16,345	3,848	713
Процентные доходы по облигациям АО «ФНБ Самрук-Казына»	-	14,883	19,390
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	407,644	306,921	305,387
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по средствам клиентов	(136,000)	(100,404)	(91,497)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(61,412)	(47,427)	(26,466)
Проценты по субординированному займу	(20,805)	(9,459)	(8,960)
Проценты по прочим привлеченным средствам	(5,865)	(7,290)	(9,167)
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(5,232)	(25,316)	(22,579)
Дивиденды по привилегированным акциям*	(1,697)	(1,071)	(878)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(231,011)	(190,967)	(159,547)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	203,373	187,086	154,032

*Дивиденды по привилегированным акциям относятся к обязательным дивидендам к уплате по долговому компоненту привилегированных акций (Примечание 30).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

6. Резерв под обесценение и прочие резервы

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) (Примечание 16)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 17)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 19)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2013 г.	171	978,753	186	979,110
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(2,383)	76,283	139	74,039
Списание активов	-	(655,723)	(181)	(655,904)
Курсовые разницы	2,212	109,262	-	111,474
Расклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	-	(299)	-	(299)
31 декабря 2014 г.	-	508,276	144	508,420
Формирование дополнительных резервов	108	176,733	-	176,841
Списание активов	-	(152,518)	(84)	(152,602)
Курсовые разницы	29	216,649	-	216,678
Выбытие дочерней компании	(38)	(434,698)	-	(434,736)
31 декабря 2015 г.	99	314,442	60	314,601
Формирование дополнительных резервов	4,979	63,865	15	68,859
(Списание активов)/восстановление ранее списанных активов	-	(60,491)	142	(60,349)
Переуступка прав требования	-	(17,349)	-	(17,349)
Эффект от отражения резервов на брутто основе (Примечание 17)	-	272,950	-	272,950
Курсовые разницы	(16)	30	-	14
31 декабря 2016 г.	5,062	573,447	217	578,726
		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Страховые резервы, валовые		57,501	51,435	47,986
Доля перестрахования в резервах		(9,227)	(6,601)	(9,799)
		48,274	44,834	38,187

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Страховые резервы, валовые (млн. тенге)	Активы перестрахования (млн. тенге) (Примечание 23)	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 23)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2013 г.	15,655	(3,114)	6,813	19,354
Формирование дополнительных резервов	9,997	(6,685)	93	3,405
Списание активов	-	-	(7,181)	(7,181)
Курсовые разницы	-	-	(644)	(644)
Приобретение БТА	22,334	-	24,878	47,212
Выбытие дочерней компании	-	-	(87)	(87)
31 декабря 2014 г.	47,986	(9,799)	23,872	62,059
Формирование дополнительных резервов	6,954	2,437	2,394	11,785
Списание активов	-	-	(3,787)	(3,787)
Выбытие дочерней компании	(3,505)	761	(16,759)	(19,503)
Курсовые разницы	-	-	625	625
31 декабря 2015 г.	51,435	(6,601)	6,345	51,179
Формирование дополнительных резервов	6,066	(2,626)	6,583	10,023
Списание активов	-	-	(2,033)	(2,033)
Курсовые разницы	-	-	(27)	(27)
31 декабря 2016 г.	57,501	(9,227)	10,868	59,142

Информация по страховым резервам, за вычетом перестрахования, представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	32,905	27,780	20,894
Страхование жизни	5,442	5,739	4,796
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	2,437	3,349	3,076
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1,535	2,448	2,370
Имущество	1,190	1,590	1,644
Медицинское страхование	1,112	340	647
Транспортные средства	514	986	1,271
Страхование от несчастных случаев	120	1,345	1,568
Прочие	3,019	1,257	1,921
	48,274	44,834	38,187

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалан- совые обязательства (млн. тенге) (Приме- чание 32)
31 декабря 2013 г.	4,156
Восстановление резервов	(4,989)
Курсовые разницы	307
Приобретение БТА	1,212
31 декабря 2014 г.	686
Формирование дополнительных резервов	5,141
Курсовые разницы	67
31 декабря 2015 г.	5,894
Восстановление резервов	(781)
Курсовые разницы	(43)
31 декабря 2016 г.	5,070

7. Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:			
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	5,475	1,407	(909)
Нереализованная прибыль/(убыток), возникающий при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	4,843	(18,079)	(3,257)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(2,348)	73,670	(26,004)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,970	56,998	(30,170)

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	(4,710)	7,179	10,736
Курсовые разницы, нетто	(12,296)	(21,332)	(1,978)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(17,006)	(14,153)	8,758

9. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Доходы по услугам и комиссии:			
Операции с пластиковыми картами	19,771	17,355	17,295
Кассовые операции	12,881	12,818	10,403
Расчетные операции	12,545	9,904	6,839
Проведение документарных операций	2,376	2,210	2,186
Операции по инкассации	851	1,013	842
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	228	1,590	2,772
Доходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	-	-	482
Прочее	373	2,670	497
Итого доходы по услугам и комиссии	49,025	47,560	41,316
Расходы по услугам и комиссии:			
Взносы в фонды гарантирования депозитов и страховых выплат	(9,835)	(9,117)	(8,990)
Операции с пластиковыми картами	(8,234)	(5,778)	(4,787)
Услуги банков корреспондентов	(773)	(447)	(293)
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	(609)	(1,494)	(247)
Услуги вычислительного центра НБРК	(372)	(265)	(211)
Проведение документарных операций	(222)	(589)	(680)
Страховая деятельность	-	(542)	(195)
Прочее	(613)	(905)	(1,246)
Итого расходы по услугам и комиссии	(20,658)	(19,137)	(16,649)

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

10. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Доходы от страховой деятельности	9,843	9,297	5,365
Штрафы и пени полученные	3,707	1,097	87
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	1,339	1,323	130
Доходы от госпошлин списанных за баланс	848	1,010	-
Доходы от аренды	736	1,319	685
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	199	-	30
Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	80	(306)	(746)
Чистая прибыль/(убыток) от продажи основных средств	56	861	(666)
Чистый (убыток)/прибыль от продажи инвестиционной недвижимости	(25)	-	300
(Расходы)/доходы от выбытия дочерних компаний	(77)	393	-
Чистый (убыток)/прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(621)	(532)	1,266
Прочее	1,662	1,338	1,662
	17,747	15,800	8,113

11. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	49,406	33,306	27,445
Техническое обслуживание основных средств	4,303	4,771	3,061
Налоги, кроме налога на прибыль	3,649	6,013	4,972
Износ и амортизация	3,618	3,829	3,624
Текущая аренда	3,559	3,730	3,164
Юридические/консультационные услуги	3,430	10,092	7,571
Расходы на рекламу и телекоммуникации	3,225	2,451	2,190
Обслуживание системы банковских карточек	2,200	1,229	1,051
Охрана	1,703	1,517	1,286
Расходы по активам принятым на баланс	1,059	2,667	3,532
Командировочные расходы	579	564	518
Коллекторские услуги	534	374	261
Обслуживание транспортных средств	481	395	447
Пени, штрафы	85	501	64
Прочие расходы	6,219	7,107	5,705
	84,050	78,546	64,891

12. Налог на прибыль

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Расходы по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлены ниже:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Расходы по текущему налогу на прибыль	45,469	9,900	11,107
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	-	-	88
Корректировка расходов по отложенному налогу на прибыль за предыдущие годы (Экономия)/ расход по отложенному налогу на прибыль	3,480	-	-
	(23,580)	7,643	(4,258)
Расходы по налогу на прибыль	25,369	17,543	6,937

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2016, 2015 и 2014 гг.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	За год, Закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	25,877	(892)	30,678
Налог по установленной ставке	5,175	(178)	6,136
Налоговый эффект от постоянных разниц:			
- налоговый эффект от разных ставок налогообложения	26	33	24
- необлагаемый налогом доход	(14,078)	(22,827)	(6,960)
- непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	(6,046)
- расходы, не относящиеся на вычеты	34,246	40,515	13,695
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	-	-	88
Расходы по налогу на прибыль	25,369	17,543	6,937

В течение 2016, 2015 и 2014 гг., необлагаемый доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящихся в официальном списке КФБ, доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Налоговый эффект от временных разниц, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлен следующим образом:

	1 января 2016 г. (млн. тенге)	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в капитале	Прочее	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:					
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	8,679	6,278	6	(6)	14,957
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по торговым ценным бумагам и производным инструментам	3,192	394	-	-	3,586
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным банкам и клиентам	13,926	(13,339)	-	10	597
Начисленные бонусы	1,198	2,324	-	-	3,522
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	26	(29)	-	3	-
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	14	(14)	-	-	-
Прочие активы	131	(131)	-	-	-
Итого	27,166	(4,517)	6	7	22,662
Отложенные налоговые обязательства:					
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(2,920)	(148)	(1,569)	(2)	(4,639)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(104)	-	86	-	(18)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(24,651)	24,545	(46)	(1)	(153)
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	373	(373)	-	-	-
Прочие обязательства	(1,060)	593	-	-	(467)
Итого	(28,362)	24,617	(1,529)	(3)	(5,277)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(1,196)	20,100	(1,523)	4	17,385

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	1 января 2015 г. (млн. тенге)	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в капитале	Прочее	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:					
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	3,950	4,577	132	20	8,679
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по торговым ценным бумагам и производным инструментам	2,952	240	-	-	3,192
Резерв по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	2,560	11,295	-	71	13,926
Начисленные бонусы	349	849	-	-	1,198
Начисленные проценты к уплате	277	(319)	-	42	-
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	2	(2)	-	-	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	20	-	6	26
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	-	12	2	-	14
Прочие активы	319	(200)	-	12	131
Итого	10,409	16,472	134	151	27,166
Отложенные налоговые обязательства:					
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(2,533)	(453)	72	(6)	(2,920)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(178)	-	74	-	(104)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	-	(24,651)	-	-	(24,651)
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	373	-	-	373
Прочие обязательства	(1,676)	616	-	-	(1,060)
Итого	(4,387)	(24,115)	146	(6)	(28,362)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	6,022	(7,643)	280	145	(1,196)

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	1 января 2014 г. (млн. тенге)	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в капитале	Прочее	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:					
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	519	3,296	156	(21)	3,950
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по торговым ценным бумагам и производным инструментам	2,852	100	-	-	2,952
Резерв по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	-	2,712	-	(152)	2,560
Начисленные бонусы	496	(147)	-	-	349
Начисленные проценты к уплате	3,279	(2,858)	-	(144)	277
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	2	-	-	2
Прочие активы	73	460	-	(214)	319
Итого	7,219	3,565	156	(531)	10,409
Отложенные налоговые обязательства:					
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(2,183)	(711)	349	12	(2,533)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(225)	-	47	-	(178)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(2,852)	2,851	-	1	-
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	(3)	3	-	-	-
Прочие обязательства	(226)	(1,450)	-	-	(1,676)
Итого	(5,489)	693	396	13	(4,387)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1,730	4,258	552	(518)	6,022

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль	17,538	27,164	6,101
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(153)	(28,360)	(79)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	17,385	(1,196)	6,022

Непризнанные отложенные налоговые активы, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	669	415	305,204
	669	415	305,204

По состоянию на 31 декабря 2014 непризнанные отложенные налоговые активы на сумму 305,204 млн. тенге относятся к БТА.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

13. Прибыль/(убыток) на акцию

Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли/(убытка) за год, относящейся к акционерам Материнского банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Как описано в Примечании 30, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль/(убыток) распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию			
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящийся к акционерам материнского Банка	507	(15,352)	21,405
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	(68)	-	(2,291)
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящийся к акционерам простых акций	439	(15,352)	19,114
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	796,935,211	775,758,296	738,205,653
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	0.55	(19.79)	25.89

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена ниже:

Вид акций	Количество о акций в обращении	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.			
		Чистые активы (млн. тенге)	Балан- совая стоимость одной акции, тенге	Коли- чество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балан- совая стоимость одной акции, тенге	Коли- чество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балан- совая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	796,987,545	371,912	466.65	796,936,282	364,138	456.92	669,527,165	406,813	607.61
Привилегированные акции	123,984,564	21,456	173.05	123,160,124	21,729	176.43	122,273,402	14,419	117.92
		393,368			385,867			421,232	

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

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам 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). В таблице приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

14. Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	101,771	96,702	84,002
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	50,137	27,206	108,360
	151,908	123,908	192,362

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

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	151,908	123,908	192,362
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	45,630	212,611	100,926
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	44,074	596	64,506
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(62,894)	(65,305)	(50,568)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(5,562)	(2,834)	(1,373)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(440)	(550)	(141)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики		-	(174)
	172,716	268,426	305,538

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014гг. денежные средства и их эквиваленты не были ограничены в использовании.

15. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	160,164	100,866	112,357
Долевые ценные бумаги	31,099	53,925	45,901
Производные финансовые инструменты	19,275	210,486	17,669
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210,538	365,277	175,927

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	64,275	75,409	20,791
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64,275	75,409	20,791

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

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

	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
		Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	
Долговые ценные бумаги:							
Краткосрочные ноты НБРК	0.00	99,350	-	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-8.20	44,041	3.30-8.75	60,385	3.30-8.75	77,937	
Облигации казахстанских компаний	7.50-14.90	4,017	7.50-10.00	2,345	5.00-13.00	5,467	
Облигации казахстанских банков	7.00-11.00	3,101	4.90-11.00	10,720	5.50-13.00	4,532	
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.13	2,483	6.38-9.00	3,333	7.25-9.88	1,986	
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	2,411	6.00-6.50	2,194	6.00-6.50	1,209	
Муниципальные облигации Российской Федерации	12.00	2,020	13.256	1,743	12.85	1,124	
Казначейские облигации США	2.00-2.44	1,285	-	-	8.13	228	
Еврооблигации казахстанских компаний	4.63-6.95	986	4.63-6.95	3,417	4.63-6.95	3,449	
Облигации российских компаний	13.00	470	10.75	373	8.15-10.75	3,306	
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4.88-6.50	15,928	3.88-4.88	10,735	
Муниципальные облигации Республики Казахстан	-	-	-	-	6.20	608	
Прочие правительственные облигации иностранных государств	-	-	-	-	7.85-12.50	569	
Облигации и еврооблигации российских банков	-	-	7.90	374	6.13-9.00	372	
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	-	-	4.77-13.78	54	4.64-5.00	410	
Прочие облигации иностранных эмитентов	-	-	-	-	7.88	425	
		160,164		100,866		112,357	

	Сумма 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Сумма 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Сумма 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги*:			
ГДР казахстанских компаний	23,361	22,634	22,552
ГДР казахстанских банков	5,059	-	-
Акции казахстанских компаний	2,165	4,295	5,308
Акции казахстанских банков	350	304	327
Акции иностранных банков	164	24,714	16,983
Акции иностранных компаний	-	1,978	731
	31,099	53,925	45,901

*По состоянию на 31 декабря 2016 года доля собственности Группы в долевых ценных бумагах не превышала 2.16% (31 декабря 2015 года: 10.91% (акции Sekerbank); 31 декабря 2014 года: 10.82% (акции Sekerbank)).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года, Группа признала убыток от списания 9.43% акций Sekerbank в размере 16,810 млн. тенге по результатам решения суда г. Стамбул в пользу TurkiyeVakiflarBank T.A.O. (Турция) (Примечание 32). Группа также признала убыток по оставшимся в собственности Группы 1.48% акций Sekerbank по состоянию на 31 декабря 2016 года в размере 3,343 млн. тенге в результате переоценки указанных акций до нулевой стоимости, в связи с наложенным на них арестом и продолжающимися судебными разбирательствами.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 89,399 млн. тенге (2015 г.: 27,469; 2014 г.: 73,763 млн. тенге). (Примечания 24 и 31).

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Номи- нальная стои- мость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	Обяза- тельства	Номи- нальная стои- мость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	Обяза- тельства	Номи- нальная стои- мость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
<i>Валютные контракты</i>									
Свопы	781,274	19,275	(60,570)	603,059	210,464	(61,578)	498,429	15,496	(12,195)
Форварды	-	-	-	105	1	-	17,323	1,160	-
Споты	723	-	(4)	6,175	21	(27)	3,709	2	(5)
Опционы	-	-	-	-	-	-	1,300	232	-
<i>Процентные контракты:</i>									
Свопы	2,772	-	(195)	4,625	-	(408)	4,275	-	(453)
Прочие:									
Форвард на ценные бумаги	11,124	-	(3,506)	13,698	-	(13,396)	9,227	-	(7,359)
Спот на покупку ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	779	(779)
		19,275	(64,275)		210,486	(75,409)		17,669	(20,791)

По состоянию на 31 декабря 2016 г., совокупная сумма нерезализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 78 млн. тенге (2015 г.: 507 млн. тенге, 2014 г.: 878 млн. тенге). Данная сумма будет амортизирована в прибыли или убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., несмотря на списание 9.43% акций Sekerbank T.A.S. в размере 16,810 млн. тенге, Группа продолжила признание финансового обязательства по форварду с АО «ФНБ Самрук-Казына». Стоимость финансового обязательства по форварду рассчитывалась как разница между справедливой стоимостью акций Sekerbank T.A.S. и стоимостью продажи, согласно условиям договора заключенного с АО «ФНБ Самрук-Казына» и по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 3,506 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 13,396 млн. тенге).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

16. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	44,074	596	64,506
Ссуды и средства, предоставленные банкам	35,707	230,862	75,313
Корреспондентские счета в других банках	35,113	65,318	68,731
	114,894	296,776	208,550
За вычетом резервов под обесценение	(5,062)	(99)	-
	109,832	296,677	208,550

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам Группой, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, отсутствовали (2015 г.: ноль тенге, 2014 г.: ноль тенге).

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)		31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации органов исполнительной власти и субъектов Российской Федерации	35,239	33,207	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,934	6,917	603	596	64,220	60,136
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,002	1,001	-	-	4,655	4,370
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	4,164	2,949	-	-	-	-
	47,339	44,074	603	596	68,875	64,506

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 г., истекает в январе 2017 г. (2015 г.: в январе 2016 г., 2014 г.: в январе 2015 г.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ, а также ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр». Группа полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банкам, на сумму 6,203 млн. тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2015 г.: 2,652 млн. тенге; 2014 г.: 1,526 млн. тенге).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

17. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные клиентам	4,328,940	4,140,641	2,624,593
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,212	3,537	5,831
	4,330,152	4,144,178	2,630,424
За вычетом резервов под обесценение	(573,447)	(314,442)	(508,276)
	3,756,705	3,829,736	2,122,148

В 2015 году Банк приобрел определенные займы в процессе объединения бизнеса с АО «БТА Банк». Из-за ограничений автоматизированной банковской системы, руководство приняло решение раскрывать эти займы и соответствующие провизии на брутто основе, начиная с 30 сентября 2016 года. Данное раскрытие не оказывает влияния на чистую балансовую стоимость займов, представленных в отчете о финансовом положении.

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., отражены в Примечании 6.

22 июня 2015 г. Совет директоров Банка принял решение о предоставлении Банком единой кредитной линии БТА: (i) Договору об одновременной передаче активов и обязательств между Банком и БТА; (ii) Соглашению о передаче обязательств между АО «ФНБ «Самрук-Қазына», Банком, БТА путем заключения соответствующей кредитной документации (в тенге и в долларах США); (iii) Соглашению о переводе долга от 14 ноября 2014 г. между БТА и Банком.

Между Банком и БТА заключено Соглашение об открытии кредитной линии, по условиям которого Банк открыл БТА кредитную линию с лимитом 630,000 млн. тенге и 5,600 млн. долларов США, сроком до 30 июня 2024 г., с начислением вознаграждения из расчета 9% годовых от суммы кредита, предоставленного в тенге, и 8% годовых от суммы кредита, предоставленного в долларах США. Погашение задолженности и процентов будет осуществляться БТА ежеквартально в фиксированном размере, определенном договором, с отнесением остатка задолженности на конец срока кредитной линии.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость ссуд БТА, выданных в рамках данной кредитной линии, включена в строку «Инвестиции и финансы» в классификации ссудного портфеля по секторам экономики.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:			
Инвестиции и финансы	2,491,067	2,389,208	54,266
Физические лица	302,311	353,717	411,086
Недвижимость	197,887	202,725	177,548
Жилищное строительство	116,739	203,720	503,710
Сельское хозяйство	109,783	19,049	27,959
Оптовая и розничная торговля	100,237	140,148	161,015
Строительство коммерческой недвижимости	87,596	58,450	54,838
Энергетика	79,207	58,273	76,011
Промышленное и прочее строительство	65,626	85,588	87,224
Пищевая промышленность	45,163	31,233	18,690
Добывающая промышленность и металлургия	34,643	44,282	29,855
Гостиничный бизнес	29,409	84,890	154,458
Транспорт и связь	13,503	41,345	53,771
Производство строительных материалов	8,654	8,457	6,928
Медицина	8,365	5,864	6,207
Машиностроение	7,363	22,423	9,589
Производство прочих неметаллических изделий	1,444	2,052	130,660
Прочее	57,708	78,312	158,333
	3,756,705	3,829,736	2,122,148

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2016 г. такие активы в сумме 186,486 млн. тенге (2015 г.: 44,901 млн. тенге, 2014 г.: 411,346 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Группа получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2016 г., такие активы в сумме 8,154 млн. тенге (2015 г.: 8,164 млн. тенге, 2014 г.: 8,971 млн. тенге) также отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Потребительские ссуды	173,140	198,553	230,297
Ипотечные ссуды	126,480	150,916	174,961
Автокредиты	1,062	1,915	2,234
Коммерческие цели	734	968	2,005
Прочие	895	1,365	1,589
	302,311	353,717	411,086

По состоянию на 31 декабря 2016 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, на общую сумму 2,613,569 млн. тенге (2015 г.: 2,447,520 млн. тенге, 2014 г.: 609,161 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 г., значительная часть ссуд 94.43% (2015 г.: 93.08%, 2014 г.: 86.94%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Минимальные лизинговые платежи	1,234	3,817	6,498
За вычетом незаработанного финансового дохода	(22)	(280)	(667)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,212	3,537	5,831
В течение одного года	963	2,184	1,867
От одного до пяти лет	249	1,353	3,954
Свыше пяти лет	-	-	10
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,212	3,537	5,831

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
В течение одного года	977	2,326	2,145
От одного до пяти лет	257	1,491	4,342
Свыше пяти лет	-	-	11
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	1,234	3,817	6,498
За вычетом: незаработанного финансового дохода	(22)	(280)	(667)
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	1,212	3,537	5,831

18. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	18,427	33,143	91,569
Долевые ценные бумаги	1,297	1,401	3,037
	19,724	34,544	94,606

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации казахстанских компаний	0.00-14.90	7,524	3.91-13.00	7,277	0.00-15.00	10,715
Облигации казахстанских банков	7.00-14.00	5,331	4.80-11.90	4,946	5.70-13.00	11,164
Облигации российских компаний	8.00-10.00	4,004	7.90-8.70	3,810	7.90-9.00	3,507
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.50-8.10	1,347	3.20-8.75	2,330	3.20-8.75	9,353
Еврооблигации казахстанских банков	7.25	221	7.25-7.30	2,067	7.25-9.88	1,460
Облигации российских банков	-	-	8.10-9.55	1,730	7.65-10.80	2,955
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4.88	8,333	3.80-4.88	10,418
Прочие правительственные облигации иностранных государств	-	-	8.13	1,531	7.85-12.50	1,308
Еврооблигации казахстанских компаний	-	-	6.95-7.00	1,119	6.95-9.13	871
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	-	-	-	-	0.00-12.54	37,106
Прочие облигации иностранных эмитентов	-	-	-	-	5.75-11.75	1,841
Муниципальные облигации Республики Казахстан	-	-	-	-	6.20	869
Облигации Банка Развития Казахстана	-	-	-	-	6.00-6.50	2
		18,427		33,143		91,569

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:			
Акции казахстанских компаний	712	717	1,609
Акции иностранных компаний	545	-	173
Акции казахстанских банков	38	49	92
ГДР казахстанских банков	2	3	94
АДР казахстанских компаний	-	632	767
ГДР казахстанских компаний	-	-	302
	1,297	1,401	3,037

19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Номи- нальная процент- ная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номи- нальная процент- ная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номи- нальная процент- ная ставка %	Стоимость (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	6.00-6.50	185,275	6.00-6.50	182,467	6.50	201
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.20-8.65	13,238	4.20-12.75	13,264	4.20-8.07	8,328
Облигации казахстанских банков	6.25-15.00	12,318	6.25-13.00	1,127	7.00-13.00	752
Облигации международных финансовых организаций и иностранных банков	0.00	7,260	13.78	153	8,74	155
Облигации казахстанских компаний	0.00-13.00	2,958	0.00-12.50	2,851	0.00-9.00	2,200
Еврооблигации казахстанских банков	7.25	681	7.25-9.00	1,135	7.25	615
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	503	6.00-6.50	502	-	-
Еврооблигации казахстанских компании	7.75	201	7.75	202	5.75	1,405
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4.88	8,235	4.88	4,408
Еврооблигации российских банков	-	-	-	-	6.13	376
		222,434		209,936		18,440

По состоянию на 31 декабря 2016 г., резервы под обесценение по некоторым долговым инвестициям, удерживаемым до погашения, составляли 217 млн. тенге (2015 г.: 60 млн. тенге, 2014 г.: 144 млн. тенге). Информация о движении данных резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., амортизированная стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 172,628 млн. тенге (2015 г.: 1,163 млн. тенге; 2014 г.: 6,118 млн. тенге) (Примечание 24 и 31).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

20. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2016 г. (млн. тенге)	2015 г. (млн. тенге)	2014 г. (млн. тенге)
По состоянию на 1 января	8,709	60,953	30,840
Приобретения	11	641	9,056
Увеличение в результате капитализации затрат	3,932	698	22,407
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи	366	185,930	692
Реклассификация из основных средств	142	1,080	570
Выбытие	(53)	(190,385)	(445)
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	(11)	-	(2,467)
Реклассификация в прочие активы	(108)	-	-
Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	80	(306)	(614)
Курсовые разницы	66	210	(338)
Реклассификация в запасы	-	(50,112)	-
Поступления при объединении бизнеса	-	-	278
Реклассификация из запасов	-	-	974
По состоянию на 31 декабря	13,134	8,709	60,953

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., инвестиционная недвижимость, переданная в залог в качестве обеспечения по обязательствам, отсутствовала.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 123 млн. тенге (2015 г.: 158 млн. тенге; 2014 г.: 290 млн. тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., составили 13 млн. тенге (2015 г.: 23 млн. тенге; 2014 г.: 57 млн. тенге). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г. составили ноль тенге (2015 г.: 2 млн. тенге; 2014 г.: 23,726 млн. тенге).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.:

	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:			
Земельные участки	32	269	301
Объекты недвижимости	298	12,535	12,833
Итого	330	12,804	13,134

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:			
Земельные участки	86	-	86
Объекты недвижимости	344	8,279	8,623
Итого	430	8,279	8,709

	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:			
Земельные участки	103	-	103
Объекты недвижимости	660	60,190	60,850
Итого	763	60,190	60,953

По состоянию на 31 декабря 2016 г., инвестиционная недвижимость на стадии строительства составила 10,005 млн. тенге (2015 г.: 6,072 млн. тенге; 2014 г.: 55,663 млн. тенге).

21. Активы, предназначенные для продажи

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа приняла долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости, в счет погашения основного долга и начисленных процентов по выданным ссудам в размере 184,230 млн. тенге и 31,541 млн. тенге, соответственно (2015 г.: 23,817 млн. тенге и 6,739 млн. тенге; 2014 г.: 11,065 млн. тенге и 6,652 млн. тенге). Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном, активы расположены в г. Алматы и г. Астана. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:			
Земельные участки	155,024	16,789	392,624
Объекты недвижимости	27,550	24,813	16,915
Незавершенное строительство*	8,154	8,164	8,971
Прочие активы	3,912	3,299	1,807
Активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)	-	-	13,907
Итого активы, предназначенные для продажи	194,640	53,065	434,224

*Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом обесценения.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Группы по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За 2016 год никаких изменений в методике оценки не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) учитывались по балансовой стоимости, так как данная стоимость меньше справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи представляют собой обязательства ЗАО «БТА Банк» (Беларусь).

Ниже представлена информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.:

	Уровень 3 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Уровень 3 31 декабря 2015 г (млн. тенге)	Уровень 3 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:			
Земельные участки	155,024	16,789	16,915
Объекты недвижимости	27,550	24,813	392,624
Прочие активы	3,912	3,299	1,807
Итого	186,486	44,901	411,346

Влияние от долгосрочных активов, предназначенных для продажи на отчет о прибылях и убытках представлено в Примечании 10. Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 34.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 366 млн. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 185,930 млн. тенге и в прочие активы в сумме 340,405 млн. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 692 млн. тенге.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

22. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и иная недви- жимость (млн. тенге)	Мебель и оборудова- ние (млн. тенге)	Нематери- альные активы (млн. тенге)	Незавер- шенное строи- тельство (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
По первоначальной/ переоцененной стоимости:						
31 декабря 2013 г.	23,625	21,189	4,724	27	1,066	50,631
Приобретения	3,418	3,037	449	46	13	6,963
Переоценка в т.ч. обесценение	3,229	-	-	-	-	3,229
Выбытия	(632)	(1,682)	(555)	(72)	(595)	(3,536)
Курсовые разницы	(401)	(295)	7	-	(94)	(783)
Поступления при объединении предприятий	8,386	18,389	3,388	1,377	100	31,640
Выбытия по прекращенной деятельности	-	-	(25)	-	-	(25)
Перевод в/(из) прочих активов (включая перевод в запасы)	-	9	(8)	101	(10)	92
Перевод в инвестиционное имущество	(570)	-	-	-	-	(570)
31 декабря 2014 г.	37,055	40,647	7,980	1,479	480	87,641
Приобретения	5,827	4,106	1,264	36	39	11,272
Переоценка в т.ч. обесценение	970	-	-	-	-	970
Выбытия	(5,396)	(11,121)	(584)	(187)	(2)	(17,290)
Курсовые разницы	202	329	35	-	103	669
Поступления при объединении предприятий	-	-	75	-	-	75
Выбытия по прекращенной деятельности	(10,622)	(6,825)	(2,393)	(490)	(100)	(20,430)
Перевод в инвестиционное имущество	(1,080)	-	-	-	-	(1,080)
Перевод в прочие активы (включая перевод в запасы)	-	-	-	(710)	(3)	(713)
Выбытие при продаже ДО	-	(174)	(80)	-	(44)	(298)
31 декабря 2015 г.	26,956	26,962	6,297	128	473	60,816
Приобретения	29	3,843	936	105	151	5,064
Переоценка в т.ч. обесценение	8,485	-	-	-	-	8,485
Выбытия	(1,028)	(1,705)	(121)	(1)	-	(2,855)
Курсовые разницы	68	80	(13)	-	54	189
Перевод из долгосрочных активов для продажи	218	-	-	-	-	218
Перевод в инвестиционное имущество	-	-	-	(142)	-	(142)
31 декабря 2016 г.	34,728	29,180	7,099	90	678	71,775
Накопленный износ:						
31 декабря 2013 г.	171	14,534	2,570	-	668	17,943
Начисления за год	458	2,454	605	-	107	3,624
Списано при выбытии	(334)	(1,315)	(526)	-	(595)	(2,770)
Курсовые разницы	14	(249)	5	-	(20)	(250)
Поступления при объединении предприятий	1,624	16,916	2,242	-	90	20,872
Выбытия по прекращенной деятельности	-	-	(12)	-	-	(12)
Перевод из/(в) прочие активы (включая перевод в запасы)	-	2	-	-	(2)	-
31 декабря 2014 г.	1,933	32,342	4,884	-	248	39,407
Начисления за год	541	2,586	653	-	49	3,829
Списано при выбытии	(280)	(10,750)	(247)	-	(2)	(11,279)
Перемещено	(30)	-	-	-	-	(30)
Курсовые разницы	6	263	14	-	36	319
Поступления при объединении предприятий	-	-	23	-	-	23
Выбытия по прекращенной деятельности	(1,930)	(6,632)	(1,819)	-	(93)	(10,474)
Выбытие при продаже дочерних организаций	(10)	(125)	(65)	-	(37)	(237)
31 декабря 2015 г.	230	17,684	3,443	-	201	21,558
Начисления за год	363	2,534	650	-	71	3,618
Списано при выбытии	(228)	(1,527)	(51)	-	-	(1,806)
Курсовые разницы	3	83	(4)	-	21	103
31 декабря 2016 г.	368	18,774	4,038	-	293	23,473
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2016 г.	34,360	10,406	3,061	90	385	48,302
31 декабря 2015 г.	26,726	9,278	2,854	128	272	39,258
31 декабря 2014 г.	35,122	8,305	3,096	1,479	232	48,234

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 11,769 млн. тенге (2015 г.: 10,728 млн. тенге, 2014 г.: 9,355 млн. тенге), из которых 9,961 млн. тенге (2015 г.: 8,944 млн. тенге, 2014 г.: 8,607 млн. тенге) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 25 декабря 2016 г. (2015 г.: 31 декабря 2015 г., 2014 г.: 25 декабря 2014 г.). Переоценка недвижимости производилась с привлечением независимых оценщиков. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки по методу сравнительного подхода.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 3 в сумме 34,728 млн. тенге (31 декабря 2015: Уровень 3 – 26,956 млн. тенге; 31 декабря 2014: Уровень 2 – 1,151 млн. тенге, Уровень 3 – 35,904 млн. тенге). Реклассификации между Уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2016, 2015 и 2014 гг. не производились.

В случае если бы здания, учитывались по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила бы 19,524 млн. тенге (2015 г.: 18,614 млн. тенге, 2014 г.: 20,336 млн. тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

23. Прочие активы

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые активы:			
Дебиторская задолженность по прочим операциям	21,538	12,585	22,211
Дебиторская задолженность по договорам страхования	6,384	5,796	4,232
Начисленные комиссионные доходы	1,938	2,478	2,207
Комиссии к получению	964	1,212	11,111
Оплата за приобретаемое имущество	-	2,474	45
	30,824	24,545	39,806
За вычетом резервов под обесценение	(10,866)	(6,337)	(23,862)
Итого прочие финансовые активы	19,958	18,208	15,944
Прочие нефинансовые активы:			
Запасы	81,911	60,710	64,509
Доля перестрахования в страховых резервах (Прим. 6)	9,227	6,601	9,799
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	4,402	4,311	7,827
Расходы будущих периодов	1,538	1,020	113,270
Требования по текущему налогу на прибыль	707	11,311	3,319
	97,785	83,953	198,724
За вычетом резервов под обесценение	(2)	(8)	(10)
Итого прочие нефинансовые активы	97,783	83,945	198,714
	117,741	102,153	214,658

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 6.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

24. Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	230,630	26,680	659,797
Ссуды НБ РК	201,875	28	28
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	38,810	75,730	16,887
Корреспондентские счета других банков	19,679	19,477	5,485
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	511	1,147	589
Вклады банков	-	1	70
	491,505	123,063	682,856

По состоянию на 31 декабря 2016 г., ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 230,630 млн. тенге (2015 г.: 26,680 млн. тенге, 2014 г.: 659,797 млн. тенге, в том числе с НБРК: 581,035 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. ссуды банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 17,239 млн. тенге, выданные на срок от 5 до 20 лет (2015 г.: 16,000 млн. тенге, 2014 г.: 8,000 млн. тенге). Согласно условиям финансирования, в течение полутора лет с даты привлечения Банк обязуется направить полученные средства на кредитование субъектов крупного предпринимательства, реализующих проекты в приоритетных и неприоритетных отраслях.

В декабре 2016 года Банк получил краткосрочный заем от Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму 400,813 млн. тенге со сроком погашения в марте 2017 года. 26 декабря 2016 года Банк осуществил частичное досрочное погашение основного долга по указанному займу в размере 200,000 млн. тенге. Остаток задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 201,847 млн. тенге.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляла:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)		31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	
	Справедли- вая стоимость обеспе- чения	Балан- совая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспе- чения	Балан- совая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспе- чения	Балан- совая стоимость ссуд
Облигации						
АО «ФНБ Самрук- Казына»	163,269	133,120	-	-	627,741	581,035
Ноты НБРК	50,259	50,018	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	46,850	47,492	28,561	26,680	72,576	67,975
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	4,278	4,014
Облигации иностранных компаний	-	-	-	-	3,518	3,265
Облигации иностранных банков	-	-	-	-	2,536	2,415
Муниципальные облигации РФ	-	-	-	-	1,110	1,093
	260,378	230,630	28,561	26,680	711,759	659,797

Срок соглашений РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 г., истек в январе 2017 г. (2015 г.: в январе 2016 г., 2014 г.: в январе 2015 г.).

25. Средства клиентов

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады	2,239,540	2,617,235	1,689,999
Вклады до востребования	672,654	703,619	571,306
Металлические счета клиентов	3,244	3,880	2,835
	2,915,438	3,324,734	2,264,140

11 июня 2015 г. Банк подписал договор банковского вклада с АО «Фонд проблемных кредитов» (далее «ФПК») на привлечение средств в размере 38,100 млн. тенге с годовой номинальной ставкой 2.99%, сроком на 20 лет в рамках государственной программы рефинансирования ипотеки. Выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов – ежегодно.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

23 июня 2015 г. Банк подписал договор банковского вклада с ФПК на размещение в Банке депозита на сумму 250,000 млн. тенге с годовой номинальной процентной ставкой 5.5%, сроком на 10 лет, при этом выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов производится ежегодно. Так как Банк выполнил все условия данного договора, средства доступны для использования Банком без каких-либо ограничений. Согласно депозитному договору, часть или вся сумма депозита подлежит изъятию только по согласованию с Банком. В связи с тем, что ставка по данному депозиту ниже ставок по финансовым инструментам с аналогичными условиями, предлагаемыми банками второго уровня в Казахстане, Банк признал дисконт в размере 58,228 млн. тенге на дату размещения депозита, отраженный в процентных доходах в составе статьи «Дисконт по средствам клиентов». Балансовая стоимость депозита на 31 декабря 2016 и 2015 гг. составляет 197,763 млн. тенге и 193,774 млн. тенге, соответственно.

Во 2 квартале 2016 г., Банк подписал договор банковского вклада с АО «Единый накопительный пенсионный фонд», по привлечению средств в размере 20,900 млн. тенге с годовой номинальной ставкой 16.5%, сроком на 42 месяца в рамках государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», определенных Государственной программой индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 гг., утвержденной Указом Президентом Республики Казахстан. Выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов – один раз в полгода.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., часть средств клиентов, удерживаемых в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 52,186 млн. тенге (2015 г.: 55,215 млн. тенге, 2014 г.: 7,794 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственных программ в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг Байтерек», АО «Фонд проблемных кредитов» и АО «Единый Национальный Пенсионный Фонд» без учета начисленного вознаграждения составила 405,397 млн.тенге (2015 г.: 406,363 млн. тенге, 2014 г.: 95,332 млн. тенге). Указанные средства были получены на следующие цели:

- рефинансирование ипотечных кредитов;
- завершение строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана ;
- финансирование улучшения качества кредитного портфеля;
- государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020».

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства клиентов на сумму 1,367,026 млн. тенге или 46.89% (2015 г.: 1,422,092 млн. тенге или 42.77%; 2014 г.: 932,335 млн. тенге или 41.18%) относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:			
Частный сектор	1,440,081	1,470,221	1,005,280
Государственные компании	464,326	428,250	207,465
Химическая и нефтехимическая промышленность	282,343	215,145	293,540
Инвестиции и финансы	152,346	179,595	108,519
Строительство	142,724	121,211	56,343
Предоставление услуг	89,160	75,391	56,950
Добывающая промышленность и металлургия	83,914	55,801	21,179
Оптовая и розничная торговля	81,712	83,517	63,944
Транспорт и связь	50,782	93,373	50,543
Образование	32,383	90,226	55,512
Сельское хозяйство	23,014	11,972	9,917
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	13,935	17,408	21,010
Общественные организации и объединения	6,875	402,603	216,943
Прочее	51,843	80,021	96,995
	2,915,438	3,324,734	2,264,140

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Срок погашения	Проценты ая ставка, годовых %	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Еврооблигации:						
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	130,954	138,384	82,553
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	98,378	101,039	53,561
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	-	97,646	52,366
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	-	-	49,584
				229,332	337,069	238,064
(За вычетом) /с учетом:						
Дисконта по еврооблигациям				(390)	(1,128)	(1,172)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				9,059	10,165	6,576
Итого выпущенные еврооблигации				238,001	346,106	243,468
Ранее выпущенные облигации АО «БТА Банк» по цене 100.00%	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	184,147	180,365	102,162
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.95%	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	101,382	101,372	-
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	60,513	60,509	60,514
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%	Доллар США	Декабрь 2020 г.	5.95	2,403	4,231	3,310
Выпущенные векселя АО «Москоммерцбанк»	Доллар США, Российский рубль	Март 2017 г.	4.50-12.00	515	518	1,185
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	-	2,382	2,403
Выпущенные долговые ценные бумаги АО «БТА Банк» по цене 100.00%	Тенге	Февраль 2016 г.	4.00-8.50	-	-	3,878
				586,961	695,483	416,920

По состоянию на 31 декабря 2016 г., номинальная стоимость облигаций, ранее выпущенных АО «БТА Банк», составляет 247,180 млн. тенге, при этом дисконт составляет 63,033 млн. тенге (2015 г.: 252,940 млн. тенге и 72,575 млн. тенге, соответственно; 2014 г.: 136,364 млн. тенге и 34,202 млн. тенге, соответственно).

В течение 2016 г. Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 9,091 млн. тенге (2015 г.: 3,287 млн. тенге, 2014 г.: 737 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

В течение 2016 г. Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 7,482 млн. тенге (в течение 2015 г.: 3,539 млн. тенге, 2014 г.: 120 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

11 апреля 2016 г. Банк погасил облигации, период обращения которых начался в апреле 2010 г., с первоначальной суммой размещения 2,338 млн. тенге. Погашение выпущенных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

29 ноября 2016 г. Банк погасил долговые ценные бумаги, период обращения которых начался в ноябре 2006 года, с первоначальной суммой размещения 500 млн. долларов США. Погашение выпущенных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

27. Прочие привлеченные средства

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Март 2035 г.	42,037	65,714	44,125
Ссуды от АО «ФНБ Самрук-Казына»	Тенге	Июль 2017 г.	39,271	35,881	170,523
Ссуды от АО «Казахстанская ипотечная компания»	Тенге	Март 2029 г.	-	-	2,045
			81,308	101,595	216,693

По состоянию на 31 декабря 2016г. займы от «Фонда развития предпринимательства «Даму» (далее- «Даму») включали долгосрочный заем в размере 35,528 млн. тенге по ставке от 2.00% до 4.5% годовых со сроком погашения до 2035 года. (На 31 декабря 2015 г.: 32,000 млн. тенге по ставке 2.00% годовых со сроком погашения в 2035г., на 31 декабря 2014 г.: 26,000 млн. тенге по ставке 2.00 % годовых со сроком погашения в 2034 г.), с возможностью досрочного погашения. Займы в общей сумме 3,528 млн. тенге были получены в соответствии с Программой регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства под ставку вознаграждения для конечного заемщика в размере от 7.00 % до 8.5% годовых, со сроком кредитования не более 7 лет.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

28. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства перед работниками	18,705	8,132	2,984
Расчеты по прочим операциям	9,054	5,438	13,100
Задолженность перед перестраховщиками	5,629	5,224	3,139
Начисленные расходы	1,735	2,091	3,957
Начисленные комиссионные расходы	73	60	18
Кредиторская задолженность перед фондами гарантирования депозитов и страховых выплат	13	39	1,053
Дивиденды к выплате	3	1	31
Кредиторская задолженность	-	-	14,042
	35,212	20,985	38,324
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по налогу на прибыль	7,305	3,889	1,217
Авансы полученные	5,531	3,709	4,786
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,775	5,276	3,753
	51,823	33,859	48,080

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

29. Субординированный заем

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2017 г. – 2025 г.	9.50-10.50	126,002	123,797	35,131
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	70,440	71,800	38,448
Бессрочный заем	Доллар США	-	7.08	18,848	18,764	13,297
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	15,147	15,453	8,287
Субординированный заем	Доллар США	2016 г.	6.77	-	51,421	27,693
				230,437	281,235	122,856

2 июня 2016 г. Банк частично выкупил субординированные еврооблигации, выпущенные в июле 2006 г. с первоначальной суммой размещения 200 млн. долларов США.

27 июля 2016 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в июле 2006 г. с первоначальной суммой размещения 200 млн. долларов США. Погашение субординированных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

30. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(192,863,203)	(110,149,252)	796,987,545
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(1,015,436)	123,984,564
	1,275,000,000	(242,863,203)	(111,164,688)	920,972,109

По состоянию на 31 декабря 2015 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(192,863,203)	(110,200,515)	796,936,282
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(1,839,876)	123,160,124
	1,275,000,000	(242,863,203)	(112,040,391)	920,096,406

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(109,811,012)	669,527,165
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(2,726,598)	122,273,402
	1,275,000,000	(370,661,823)	(112,537,610)	791,800,567

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2016 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 1,697 млн. тенге (2015 г.: 1,071 млн. тенге, 2014 г.: 878 млн. тенге). В 2016, 2015 и 2014 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено движение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.:

	Привилегированные акции (Количество акций)	Простые акции (Количество акций)	Привилегированные акции (млн. тенге)	Простые акции (млн. тенге)
31 декабря 2013 г.	122,135,445	777,777,907	12,526	200,086
Реализация ранее выкупленных собственных акций/(выкуп акций)	137,957	(108,250,742)	11	(51,678)
31 декабря 2014 г.	122,273,402	669,527,165	12,537	148,408
Выпуск акций	-	127,798,620	-	73,510
Реализация ранее выкупленных собственных акций/(выкуп акций)	886,722	(389,503)	145	(80)
31 декабря 2015 г.	123,160,124	796,936,282	12,682	221,838
Реализация ранее выкупленных собственных акций/(выкуп акций)	824,440	51,263	32	37
31 декабря 2016 г.	123,984,564	796,987,545	12,714	221,875

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями казахстанского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

31. Переданные финансовые активы

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена ниже:

Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО

У Группы есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Группа может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (млн. тенге) (Примечание 15)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге) (Примечание 18)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 19)	Облигации АО «Фонд националь-ного благосос-тояния «Самрук-Казына» (млн. тенге)
По состоянию на 31 декабря 2016 г.:				
Балансовая стоимость активов	89,399	-	172,628	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	89,523	-	141,107	-
По состоянию на 31 декабря 2015 г.:				
Балансовая стоимость активов	27,469	-	1,163	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	25,691	-	989	-
По состоянию на 31 декабря 2014 г.:				
Балансовая стоимость активов	73,763	4,095	6,118	627,741
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	69,194	3,858	5,710	581,035

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

32. 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 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 договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

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

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:			
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	137,628	130,047	70,029
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	48,084	53,815	4,250
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	25,849	15,667	12,491
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	16	18	21
Итого финансовые и условные обязательства	211,577	199,547	86,791
За вычетом денежного обеспечения*	(58,523)	(90,598)	(15,754)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 6)	(5,070)	(5,894)	(686)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	147,984	103,055	70,351

* Из них учтено в качестве средств клиентов: 52,186 млн. тенге, в качестве прочих привлеченных средств 6,337 млн. тенге (2015 г.: 55,215 млн. тенге и 35,383 млн. тенге соответственно, 2014 г.: 7,794 млн. тенге и 7,960 млн. тенге соответственно).

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 отзывным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 196,574 млн. тенге (2015 г.: 314,230 млн. тенге, 2014 г.: 271,750 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику отзывной 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.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2016 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 202 млн. тенге (2015.: 1,468 млн. тенге, 2014 г.: 530 млн. тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность и требования

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2016 г., включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 88,301 млн. тенге (2015 г.: 169,416 млн. тенге, 2014 г.: 81,504 млн. тенге).

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 консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

Sekerbank T.A.S.

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 г. по требованию *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.* на 101,726,214 акций *Sekerbank T.A.S.*, принадлежащих Акционерному обществу «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТА Секьюритис»), наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих БТА Секьюритис, рассматривался в рамках судебных заседаний 13 мая 2013 г., 11 сентября 2013 г., 5 февраля 2014 г. и 2 июня 2014 г.

5 февраля 2015 г. прошло очередное слушание. В связи с отсутствием одного из основных судей, заседание было перенесено на 9 апреля 2015 г. Вместе с тем, Коммерческий суд Стамбула решил, что ходатайство о снятии ареста с акций будет рассмотрено путем созыва внеочередного заседания.

13 марта 2015 г. доля в размере 86.47% от общего количества акций *Sekerbank T.A.S.*, принадлежащих БТА Секьюритис были заблокированы решением Коммерческого суда г. Стамбул, Турция, включая акции, приобретенные и безвозмездно полученные в течение 2015 г.

3 декабря 2015 г. первый коммерческий суд первой инстанции г. Стамбул, Турция, вынес решение в пользу *Turkiye Vakiflar Bank T.A.O.* (Турция) и удовлетворил его исковые требования. Согласно решению суда, постановлено взыскать солидарно с ответчиков БТА Банк и БТА Секьюритис сумму займа, по которому была выдана гарантия АО «БТА Банк» с 22.5% ежегодной процентной ставкой по просроченному долгу в пользу истца.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

11 марта 2016 г. на основании Решения Экономического Суда 1-ой Инстанции г. Стамбул, Турция, были заблокированы оставшиеся 13.53% от общего количества акций Sekerbank T.A.S., принадлежащих БТА Секьюритис в количестве 17,083,367.22 штук также в качестве обеспечения по гарантии БТА Банк, выданной по займу, полученному ELT LojistikLtd. Şti. (Турция) от TurkiyeVakiflarBank T.A.O. (Турция).

29 апреля 2016 г. состоялись торги по реализации пакета акций Sekerbank T.A.S. в размере 9.43%, принадлежащих БТА Секьюритис, в рамках исполнения указанного решения суда. В данных торгах принял участие сам Sekerbank T.A.S., который и стал победителем торгов.

5 мая 2016 г. подано заявление об отмене торгов в связи с продажей акций Sekerbank T.A.S. и таким образом заморозили передачу пакета акций на срок проведения судебного разбирательства покупателю и денег Истцу (TurkiyeVakiflarBank T.A.O. (Турция)) до вынесения окончательного вердикта.

29 июня 2016 г. было направлено письмо юридическим консультантам об отказе от поданного заявления об отмене торгов, так как в случае вынесения решения по данному судебному разбирательству в пользу Turkiye Vakiflar Bank T.A.O., суд обязал бы ответчиков выплатить государственную пошлину в размере 10% от суммы торгов.

Одновременно с изложенным 20 июня 2016 г. БТА Банком и БТА Секьюритис была подана апелляционная жалоба на решение суда об удовлетворении требований Turkiye Vakiflar Bank T.A.O. По мнению консультантов, указанное решение суда и дальнейшие действия TurkiyeVakiflarBank T.A.O. (Турция) по его исполнению содержат большое количество нарушений законодательства Турции. В связи с этим БТА Банк и БТА Секьюритис полагают, что у них есть неплохие шансы по восстановлению нарушенных законных прав и интересов.

В соответствии с официальным уведомлением 14-ой Дирекции по исполнению судебных решений по г. Стамбул, в котором указывается вступление в законную силу проведенных торгов, возникла необходимость переоформить акции в объеме 9.43% на Sekerbank T.A.S, принадлежавшие ранее БТА Секьюритис, в результате чего, на основании вышеуказанного документа 19 августа 2016 г. акции были списаны. По оставшимся 1,48% акций Sekerbank T.A.S, принадлежащих БТА Секьюритис продолжается исполнительное производство по судебному решению от 3 декабря 2015 г. Группа признала соответствующие убытки в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (Примечание 15).

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь 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 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.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана 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 Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 и 2015 гг., произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году и в первом квартале 2016 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

33. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24.

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. Примечание 2 включает информацию по операциям с АО «БТА Банк», связанной стороной, за 2015 и 2014 гг.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)		31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	210,538	10,783	365,277	-	175,927
- прочие связанные стороны	-	-	10,783	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	7,019	109,832	-	296,677	3,531	208,550
- ассоциированные компании	-	-	-	-	3,531	-
Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов	2,542,237	4,330,152	2,376,155	4,144,178	9	2,630,424
- ключевой управленческий персонал Банка	1,625	-	5	-	9	-
- БТА Банк	2,465,831	-	2,312,385	-	-	-
- прочие связанные стороны	74,781	-	63,765	-	-	-
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(14,960)	(573,447)	(41,927)	(314,442)	(2)	(508,276)
- ключевой управленческий персонал Банка	(67)	-	-	-	(2)	-
- БТА Банк	(13,851)	-	(34,474)	-	-	-
- прочие связанные стороны	(1,042)	-	(7,453)	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	19,724	174	34,544	-	94,606
- прочие связанные стороны	-	-	174	-	-	-
Прочие активы до резервов	1,263	128,609	-	108,498	-	238,530
- БТА Банк	85	-	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	1,178	-	-	-	-	-
Резервы по прочим активам	(1,263)	(10,868)	-	(6,345)	-	(23,872)
- БТА Банк	(85)	-	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	(1,178)	-	-	-	-	-
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	873	491,505	1	123,063	20	682,856
- ассоциированные компании	-	-	-	-	20	-
- прочие связанные стороны	873	-	1	-	-	-
Средства клиентов	9,167	2,915,438	49,085	3,324,734	6,079	2,264,140
- сторон, имеющих значительное влияние	-	-	127	-	1,896	-
- ключевой управленческий персонал Банка	828	-	3,353	-	4,072	-
- БТА Банк	5,230	-	43,997	-	-	-
- прочие связанные стороны	3,109	-	1,608	-	111	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	410	25,849	112	15,667	215	12,491
- ключевой управленческий персонал банка	410	-	112	-	215	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,815	137,628	6,810	130,047	-	70,029
- БТА Банк	6,811	-	6,810	-	-	-
- прочие связанные стороны	4	-	-	-	-	-
Резервы по выданным гарантиям и прочим аналогичным обязательствам	(83)	(5,070)	-	(5,894)	-	(686)
- БТА Банк	(83)	-	-	-	-	-
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	-	48,084	17	53,815	-	4,250
- прочие связанные стороны	-	-	17	-	-	-

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., сумма условных обязательств по неиспользованным отзывным кредитным линиям связанных сторон, составляла ноль тенге (2015 г.: ноль тенге, 2014 г.: 10 млн. тенге).

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	238,735	434,384	81,090	378,053	111	313,579
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	-		12		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	71		1		111	
- БТА Банк	219,254		78,121		-	
- прочие связанные стороны	19,410		2,956		-	
Процентные расходы	(73)	(231,011)	(154)	(190,967)	(345)	(159,547)
- стороны, имеющие значительное влияние	-		(3)		(175)	
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	-		(19)		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	(70)		(127)		(169)	
- БТА Банк	-		(5)		-	
- прочие связанные стороны	(3)		-		(1)	
Операционные расходы	(8,121)	(84,050)	(333)	(78,546)	(1,301)	(64,891)
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка	(8,121)	(49,406)	(333)	(33,306)	(1,301)	(27,445)
Восстановление/(фо рмирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	4,296	(78,101)	(31,639)	(193,767)	(112)	(72,455)
- ключевой управленческий персонал банка	(67)		5		(112)	
- БТА Банк	14,217		(26,113)		-	
- прочие связанные стороны	4,363		(5,531)		-	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

34. Информация по сегментам

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по Управлению Активами и Обязательствами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, за исключением налоговых активов и обязательств. Внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку являются высокими. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе четырех основных сегментов.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслужива- ние частных клиентов (млн. тенге)	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов (млн. тенге)	Инвестицион- ная деятельность (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн. тенге)	Элиминации (млн. тенге)	По состоянию на и за год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	51,559	322,570	59,429	826	-	-	434,384
Внутренние процентные доходы	102,462	50,837	300,346	-	-	(453,645)	-
Внешние процентные расходы	(63,357)	(46,265)	(120,918)	-	-	(471)	(231,011)
Внутренние процентные расходы	(27,183)	(247,837)	(178,624)	-	-	453,644	-
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	63,481	79,305	60,233	826	-	(472)	203,373
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	32,525	(96,356)	(5,023)	(5)	-	-	(68,859)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	96,006	(17,051)	55,210	821	-	(472)	134,514
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7,970	-	-	-	7,970
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(16,810)	-	-	-	(16,810)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(21)	(11)	(16,975)	1	-	-	(17,006)
Доходы по услугам и комиссии	33,188	15,577	260	-	-	-	49,025
Расходы по услугам и комиссии	(16,809)	(487)	(2,734)	(628)	-	-	(20,658)
Чистый (убыток)/доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(561)	942	-	-	381
Дивидендный доход	-	33	836	-	-	-	869
Прибыль от продажи запасов	-	18,639	-	-	-	-	18,639
Прочие доходы/(расходы)	17,590	(13,697)	3,021	10,833	-	-	17,747
Переоценка активов, предназначенных для продажи	(2,392)	(53,110)	-	-	-	-	(55,502)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	31,556	(33,056)	(24,993)	11,148	-	-	(15,345)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(37,762)	(35,025)	(2,678)	(8,585)	-	-	(84,050)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	89,800	(85,132)	27,539	3,384	-	(472)	35,119
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(6,649)	(3)	(3,370)	-	(1)	(10,023)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	783	-	-	-	(2)	781
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	89,800	(90,998)	27,536	14	-	(475)	25,877
Сегментные активы	371,395	3,752,052	809,502	93,484	2,805	(163,487)	4,865,751
Сегментные обязательства	1,451,418	1,605,890	1,529,275	65,192	9,992	(177,296)	4,484,471

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Обслужива- ние частных клиентов (млн. тенге)	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов (млн. тенге)	Инвестицион- ная деятельность (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн. тенге)	Элиминации (млн. тенге)	По состоянию на и за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	60,890	270,992	45,452	719	-	-	378,053
Внутренние процентные доходы	65,016	49,769	230,319	-	-	(345,104)	-
Внешние процентные расходы	(41,612)	(62,255)	(87,054)	(46)	-	-	(190,967)
Внутренние процентные расходы	(39,417)	(174,385)	(131,302)	-	-	345,104	-
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	44,877	84,121	57,415	673	-	-	187,086
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(27,836)	(148,981)	(25)	1	-	-	(176,841)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	17,041	(64,860)	57,390	674	-	-	10,245
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	56,969	29	-	-	56,998
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3,698	(9,630)	(8,313)	92	-	-	(14,153)
Доходы по услугам и комиссии	28,927	14,929	1,567	2,137	-	-	47,560
Расходы по услугам и комиссии	(14,103)	(1,884)	(2,373)	(777)	-	-	(19,137)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(68)	172	-	-	104
Дивидендный доход	-	-	1,297	-	-	-	1,297
Прибыль от продажи запасов	-	1,201	-	-	-	-	1,201
Прочие доходы	269	2,118	4,808	8,605	-	-	15,800
Переоценка активов, предназначенных для продажи	-	(5,335)	-	-	-	-	(5,335)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	18,791	1,399	53,887	10,258	-	-	84,335
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(33,085)	(34,082)	(1,880)	(9,499)	-	-	(78,546)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	2,747	(97,543)	109,397	1,433	-	-	16,034
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	36	(2,035)	3	(9,789)	-	-	(11,785)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(5,141)	-	-	-	-	(5,141)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2,783	(104,719)	109,400	(8,356)	-	-	(892)
Сегментные активы	296,522	3,731,367	1,167,842	105,530	13,793	(220,719)	5,094,335
Сегментные обязательства	1,474,668	1,982,528	1,332,376	87,063	5,098	(160,666)	4,721,067

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Обслужива- ние частных клиентов (млн. тенге)	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов (млн. тенге)	Инвестицион- ная деятельность (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн. тенге)	Элиминации (млн. тенге)	По состоянию на и за год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	61,080	218,964	31,574	1,961	-	-	313,579
Внутренние процентные доходы	49,225	43,671	205,386	-	-	(298,282)	-
Внешние процентные расходы	(45,835)	(40,077)	(73,576)	(59)	-	-	(159,547)
Внутренние процентные расходы	(26,706)	(143,916)	(127,660)	-	-	298,282	-
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	37,764	78,642	35,724	1,902	-	-	154,032
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(29,039)	(47,049)	2,049	-	-	-	(74,039)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	8,725	31,593	37,773	1,902	-	-	79,993
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15)	(15)	(30,034)	(106)	-	-	(30,170)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,169	(2,443)	7,760	1,272	-	-	8,758
Доходы по услугам и комиссии	24,731	15,237	1,236	112	-	-	41,316
Расходы по услугам и комиссии	(13,932)	(945)	(1,619)	(153)	-	-	(16,649)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	1,245	(109)	-	-	1,136
Дивидендный доход	-	94	1,289	55	-	-	1,438
Прибыль от продажи запасов	-	2	-	-	-	-	2
Прочие (расходы)/доходы	(30,423)	6,803	26,348	5,385	-	-	8,113
Переоценка активов, предназначенных для продажи	-	-	(252)	-	-	-	(252)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ	(17,470)	18,733	5,973	6,456	-	-	13,692
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(26,834)	(24,421)	(10,152)	(3,484)	-	-	(64,891)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	(35,579)	25,905	33,594	4,874	-	-	28,794
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	31,306	(13,001)	(15,961)	(5,749)	-	-	(3,405)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	4,988	1	-	-	-	4,989
Доля в результате деятельности зависимых компаний	-	-	300	-	-	-	300
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(4,273)	17,892	17,934	(875)	-	-	30,678
Сегментные активы	796,544	2,198,807	1,492,044	129,073	16,537	(385,928)	4,247,077
Сегментные обязательства	1,043,437	1,897,175	1,684,900	19,693	2,602	(816,771)	3,831,036

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

В состав операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., включены расходы на износ и амортизацию: в сегмент «Обслуживание частных клиентов» - на сумму 1,327 млн. тенге (2015 г.: 1,406 млн. тенге, 2014 г.: 1,324 млн. тенге), в сегмент «Обслуживание корпоративных клиентов» - на сумму 2,153 млн. тенге (2015 г.: 2,071 млн. тенге, 2014 г.: 2,059 млн. тенге), в сегмент «Инвестиционная деятельность» - на сумму 18 млн. тенге (2015 г.: 28 млн. тенге, 2014 г.: 39 млн. тенге), в сегмент «Прочие» - на сумму 120 млн. тенге, (2015 г.: 324 млн. тенге, 2014 г.: 202 млн. тенге).

Географические сегменты

Информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена ниже.

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Процентные доходы и доходы по услугам и комиссии	469,425	13,984	483,409
Долгосрочные активы	328,775	9,133	337,908

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
Процентные доходы и доходы по услугам и комиссии	414,016	11,597	425,613
Долгосрочные активы	155,660	5,858	161,518

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Процентные доходы и доходы по услугам и комиссии	339,660	14,984	251	354,895
Долгосрочные активы	590,957	25,438	-	616,395

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами, инвестиционной недвижимостью, активами для продажи, инвестициями в зависимые компании.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1 - котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 - исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 - исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика (-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 15)	13,959	14,720	11,030	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы (Примечание 15) 3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)	5,316	195,766	6,639	Уровень 3	Котируются на активном рынке.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается
Долговые ценные бумаги	160,164	100,866	112,276	Уровень 1	Котируются на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)				
Долговые ценные бумаги	-	-	81	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств, основанные на договорных условиях по долговым ценным бумагам и доходности аналогичных инструментов контрагентов, с учетом корректировки кредитного риска с использованием внутренней модели.	Корректировка кредитного риска, основанная на внутренней модели.	Чем больше корректировка кредитного риска, тем меньше справедливая стоимость инструмента.
Долевые ценные бумаги	31,099	53,925	45,901	Уровень 1	Котируются на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)	19,706	34,513	94,606	Уровень 1	Котируются на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
5) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)	18	31	-	Уровень 3	Балансовая стоимость акций исходя из прогнозного капитала объединенного банка (материалы плана реструктуризации и объединения банков)	Корректировка справедливой стоимости, основанная на индивидуальном подходе ввиду сложной структуры объединения и реструктуризации банков	Увеличение собственного капитала объединенного банка увеличивает стоимость акций
6) Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	59,890	69,956	20,791	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
7) Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	4,385	5,453	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2016, 2015 и 2014 гг., не производились.

Информация о движении по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2016г., 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Производные финансовые инструменты (млн. тенге)
	Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли (млн. тенге)	Производные финансовые инструменты (млн. тенге)		
31 декабря 2013 г.	87	-	-	-
Приобретение	-	9,852	-	-
<i>Итого доходы или (расходы), отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	16	(3,213)	-	-
Погашение	(4)	-	-	-
Объединение бизнеса	(18)	-	-	-
31 декабря 2014 г.	81	6,639	-	-
Приобретение	-	827	84	-
<i>Итого доходы или (расходы), отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	1	188,300	-	5,504
- в прочем совокупном доходе	-	-	(53)	-
Замена на долевые инструменты	(81)	-	-	-
Влияние выбытия дочерней компании	14	-	-	-
Погашение	(15)	-	-	(51)
31 декабря 2015 г.	-	195,766	31	5,453
Приобретение	-	4,952	-	-
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	-	25,206	-	25,334
- в прочем совокупном доходе	-	-	(13)	-
Погашение	-	(220,608)	-	(26,402)
31 декабря 2016 г.	-	5,316	18	4,385

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., 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 и ненаблюдаемых данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости)

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства - для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам - оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода, не рассматривая будущие ожидаемые убытки или продажу займов третьим лицам.

Выпущенные долговые ценные бумаги - для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем - для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость (млн. тенге)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость (млн. тенге)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость (млн. тенге)
Финансовые активы:						
Ссуды, предоставленные клиентам	3,756,705	3,747,919	3,829,736	3,853,164	2,122,148	2,227,656
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	659,116	665,099
Инвестиции, удерживаемые до погашения	222,434	219,946	209,936	208,611	18,440	18,482
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	2,915,438	2,919,247	3,324,734	3,328,690	2,264,140	2,283,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	586,961	580,396	695,483	690,614	416,920	390,566
Прочие привлеченные средства	81,308	54,990	101,595	74,265	216,693	218,110
Субординированный заем	230,437	219,955	281,235	269,296	122,856	107,623

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,747,919	3,747,919
Инвестиции, удерживаемые до погашения	219,946	-	-	219,946
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	2,919,247	-	2,919,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	580,396	-	-	580,396
Прочие привлеченные средства	-	54,990	-	54,990
Субординированный заем	219,955	-	-	219,955

	31 декабря 2015 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,853,164	3,853,164
Инвестиции, удерживаемые до погашения	208,611	-	-	208,611
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	3,328,690	-	3,328,690
Выпущенные долговые ценные бумаги	690,614	-	-	690,614
Прочие привлеченные средства	-	74,265	-	74,265
Субординированный заем	269,296	-	-	269,296

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,227,656	2,227,656
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	665,099	-	665,099
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,482	-	-	18,482
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	2,283,364	-	2,283,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	390,566	-	-	390,566
Прочие привлеченные средства	-	218,110	-	218,110
Субординированный заем	107,623	-	-	107,623

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд и средств банков и прочим финансовым институтам приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким финансовым инструментам на рыночных условиях.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

36. Управление капиталом

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала, капитала первого уровня и основного капитала к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются НБРК и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базель III с 2015 года.

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Нормативный капитал:		
Оплаченные простые акции	221,983	221,983
Дополнительный оплаченный капитал	(6,405)	(6,405)
Резервы	244,079	212,919
Вычеты из основного капитала	(18,524)	(2,637)
Всего основной капитал:	441,133	425,860
Бессрочные финансовые инструменты, за минусом инвестиций банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом	18,657	24,703
Оплаченные привилегированные акции, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций банка	12,779	12,779
Всего добавочный капитал:	31,436	37,482
Всего квалифицируемый капитал I уровня	472,569	463,342
Субординированный долг, за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка	147,936	179,644
Всего квалифицируемый капитал II уровня	147,936	179,644
Итого собственный капитал	620,505	642,986
Активы, взвешенные с учетом риска	4,720,509	4,598,870
Коэффициент достаточности основного капитала	9.3%	9.3%
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	10.0%	10.1%
Коэффициент достаточности собственного капитала	13.1%	14.0%

До 2015 г. требования к достаточности капитала устанавливались НБРК и контролировались с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базель II.

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Нормативный капитал:	
Уставный капитал	161,252
Дополнительный оплаченный капитал	(6,405)
Резервы	191,314
Вычеты из капитала 1 уровня	(2)
Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	13,248
Всего квалифицируемый капитал I уровня	359,407
Нераспределенный чистый доход текущего года	35,458
Переоценка основных средств и ценных бумаг	17,314
Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня	53,458
Всего квалифицируемый капитал II уровня	106,230
Итого собственный капитал	465,637
Активы, взвешенные с учетом риска	2,822,090
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	12.7%
Коэффициент достаточности собственного капитала	16.5%

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение) За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль.

Структура капитала рассматривается на Совете Директоров ежеквартально. На основе решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

В 2016 г. общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 и 2014 гг.

37. Политика управления рисками

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- **Определение риска:** Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- **Измерение рисков:** Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- **Мониторинг рисков:** Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- **Отчетность по рискам:** Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты по платежам, а также снижение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Правление Банка:

- разрабатывает Кредитную политику;
- проводит мониторинг соблюдения Банком и его работниками Кредитной политики, а также мониторинг и анализ качества кредитного портфеля Банка;
- по итогам мониторинга (не реже 1 раза в квартал) формирует отчет о соблюдении банком и его работниками Кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля и направляет его на Комитет по стратегическому планированию и обзору рисков Совета Директоров для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка.

Для измерения кредитного риска Группа применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Группа определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Группа, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Группы, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа провела централизацию процесса принятия решений в Головном Банке в течение последних нескольких лет. В частности, полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

Комитеты Головного Банка:

- Совет директоров. Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Банка, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- Правление Банка.
- Коммерческая дирекция (далее - КД). Целью деятельности КД является координация и контроль над проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Основными задачами КД являются: принятие решений о предоставлении любых видов финансирования в соответствии с Кредитной политикой Банка; принятие решений по кредитным заявкам подразделений Банка; инициирование и рассмотрение вопросов по улучшению кредитного процесса в Банке, совершенствованию процедур финансового анализа заемщиков, взаимодействия подразделений при рассмотрении заявок и последующем мониторинге заемщиков; управление процессом оздоровления и возврата проблемных кредитов, определяемое исходя из объема, полноты, качества кредитного проекта и своевременности выполнения мероприятий по возврату задолженности, в том числе на основании предложений Проектного офиса.
- Кредитный комитет Головного Банка. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
- Комитет по проблемным кредитам Головного Банка вправе принимать решения по проблемным кредитам Корпоративного бизнеса, Розничного бизнеса и Малого и Среднего бизнеса Головного Банка, Филиалов, Дочерних Банков в отношении Заемщиков или их группы в рамках полномочий, установленных Положением Комитета по проблемным кредитам Головного Банка и решением вышестоящих уполномоченных органов Банка. Решения по проблемным кредитам Корпоративного бизнеса и Дочерних Банков принимаются Комитетом по проблемным кредитам Головного Банка в рамках лимитов установленных отдельным решением Правления Банка.

Комитеты филиалов. Каждый филиал Банка имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Корпоративное кредитование

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента риск-менеджмента № 1, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент риск-менеджмента № 1. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент риск-менеджмента №1 осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

Розничное кредитование, Малый и Средний Бизнес

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. В Банке функционируют два управления в Департаментах риск-менеджмента – Центры принятия решений. Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 200,000 долларов США на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и/или делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

Резервы по кредитным убыткам

Группа формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий, Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в коллективный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующих таблицах представлен максимальный размер кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, ссудам, предоставленным клиентам и условным обязательствам. Для остальных финансовых активов, непредставленных в таблицах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 32.

	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	109,832	-	109,832	(44,074)	65,758
Ссуды, предоставленные клиентам	3,756,705	(6,920)	3,749,785	(1,304,618)	2,445,167
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	211,577	(58,523)	153,054	(53,084)	99,970
					31 декабря 2015 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение (млн. тенге)	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	296,677	-	296,677	(1,194)	295,483
Ссуды, предоставленные клиентам	3,829,736	(12,039)	3,817,697	(1,465,586)	2,352,111
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	199,547	(90,598)	108,949	(41,701)	67,248

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	208,550	-	208,550	(64,871)	143,679
Ссуды, предоставленные клиентам	2,122,148	(4,308)	2,117,840	(512,851)	1,604,989
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	86,791	(15,754)	71,037	(23,867)	47,170

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу.

Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 44,074 млн. тенге (2015 г.: 596 млн. тенге, 2014 г.: 64,506 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	-	-	-	48,124	-	2,013	50,137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	-	1,285	-	153,139	10,891	14,124	179,439
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	6,562	24,647	54,976	15,565	8,082	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	10,233	3,746,472	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	-	-	-	3,567	6,813	8,047	18,427
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	199,016	15,097	8,321	222,434
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	201	19,757	19,958

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	-	-	-	24,526	-	2,680	27,206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	-	103	-	281,112	14,064	16,073	311,352
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	70,619	5,813	22,091	182,404	15,750	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	998	3,828,738	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	1,531	-	-	15,358	9,046	7,208	33,143
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	153	-	206,305	2,437	1,041	209,936
Прочие финансовые активы	-	2	-	85	170	17,951	18,208

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	-	-	-	106,924	-	1,436	108,360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	393	450	1,358	105,421	8,152	14,252	130,026
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	44,483	10,603	88,745	36,023	28,696	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	43,803	2,078,345	2,122,148
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	659,116	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	-	850	36,256	26,318	14,200	13,945	91,569
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	155	15,532	1,792	961	18,440
Прочие финансовые активы	-	3	-	243	183	15,515	15,944

¹ Сумма представляет собой неограниченные остатки на корреспондентских и срочных депозитных счетах в национальных (центральных) банках, которые рассматриваются как эквиваленты денежных средств.

² Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

³ Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Группа, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для существенных корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчета внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

Группа при классификации необесцененных займов корпоративным заемщикам использует рейтинговую модель.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают вид заемщика, целевое назначение кредита, вид обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Коллективная оценка производится по кредитам, которые по отдельности несут незначительные и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

Группа классифицирует необесцененные займы по следующим группам:

Рейтинги BVB и BVB-: приемлемое или относительно приемлемое качество кредита. Заемщик имеет адекватные возможности по исполнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое положение, однако возможны потенциально слабые стороны.

Рейтинги BB+, BB и BB-: качество кредита классифицируется от «достаточного» до «относительно достаточного». На способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам в среднесрочном периоде могут повлиять неблагоприятные экономические условия или ухудшение условий ведения бизнеса.

Рейтинги B+, B и B-: качество кредита классифицируется от «относительно слабое» до «очень слабое». Способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам классифицируется от «скорее всего ухудшится в случае наступления неблагоприятных условий» до «финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до степени, возможно требующих реструктуризацию».

Рейтинг C: суб-стандартное качество кредита и очевидно подвержено дефолту. Финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до такой степени, что возможно требуют реструктуризации бизнеса и/или финансов.

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Коллективные необесцененные займы	2,868,317	2,804,557	706,354
BVB-, BVB	167,245	72,186	24,738
BB+, BB, BB-	107,685	149,545	163,070
B+, B, B-	99,617	120,140	90,121
C	12,085	5,328	16,939
Необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	3,254,949	3,151,756	1,001,222

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы включая коллективные необесценен- ные займы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуаль- но для целей обесценения (млн. тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	109,832	-	-	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	3,254,949	433,324	68,432	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,724	-	-	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	222,434	-	-	222,434
Прочие финансовые активы	19,958	-	-	19,958
	Не обесцененные финансовые активы включая коллективные необесценен- ные займы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуаль- но для целей обесценения (млн. тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	296,677	-	-	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	3,151,756	592,497	85,483	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,544	-	-	34,544
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,936	-	-	209,936
Прочие финансовые активы	18,208	-	-	18,208
	Не обесцененные финансовые активы включая коллективные необесценен- ные займы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуаль- но для целей обесценения (млн. тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	208,550	-	-	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	1,001,222	1,078,676	42,250	2,122,148
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	659,116	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,725	881	-	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,440	-	-	18,440
Прочие финансовые активы	15,212	732	-	15,944

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже А- согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	139,934	11,974	-	-	151,908
Драгоценные металлы	-	-	3,255	-	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192,662	583	17,293	-	210,538
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	20,731	49,074	38,808	1,219	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	3,547,372	188,599	20,593	141	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,175	4,004	545	-	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	215,150	7,284	-	-	222,434
Прочие финансовые активы	18,093	1,839	25	1	19,958
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	4,149,117	263,357	80,519	1,361	4,494,354
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	483,330	3,600	4,261	314	491,505
Средства клиентов	2,797,073	74,855	26,838	16,672	2,915,438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,925	1	56,349	-	64,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,878	515	424,568	-	586,961
Прочие привлеченные средства	81,308	-	-	-	81,308
Прочие финансовые обязательства	33,793	576	843	-	35,212
Субординированный заем	141,092	-	89,345	-	230,437
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,706,399	79,547	602,204	16,986	4,405,136
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	442,718	183,810	(521,685)	(15,625)	

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	108,087	15,821	-	-	123,908
Драгоценные металлы	-	-	3,908	-	3,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330,117	2,518	32,642	-	365,277
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	203,271	13,981	79,276	149	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	3,564,847	199,319	65,349	221	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,473	5,540	1,531	-	34,544
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,784	-	152	-	209,936
Прочие финансовые активы	12,119	5,374	714	1	18,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	4,455,698	242,553	183,572	371	4,882,194
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	117,619	3,520	91	1,833	123,063
Средства клиентов	3,218,818	56,948	30,364	18,604	3,324,734
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,750	44	48,615	-	75,409
Выпущенные долговые ценные бумаги	182,588	518	512,377	-	695,483
Прочие привлеченные средства	101,595	-	-	-	101,595
Прочие финансовые обязательства	20,073	633	279	-	20,985
Субординированный заем	138,410	-	142,825	-	281,235
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,805,853	61,663	734,551	20,437	4,622,504
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	649,845	180,890	(550,979)	(20,066)	

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	186,140	6,222	-	-	192,362
Драгоценные металлы	-	-	2,826	-	2,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,805	5,257	29,327	538	175,927
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	124,559	24,613	56,661	2,717	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	1,844,978	145,172	43,144	88,854	2,122,148
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	659,116	-	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47,716	6,570	39,635	685	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,909	376	155	-	18,440
Прочие финансовые активы	12,475	2,297	606	566	15,944
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	3,033,698	190,507	172,354	93,360	3,489,919
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	666,222	9,366	1,962	5,306	682,856
Средства клиентов	2,185,869	35,017	31,541	11,713	2,264,140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	229	20,516	-	20,791
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,303	1,224	330,393	-	416,920
Прочие привлеченные средства	216,693	-	-	-	216,693
Прочие финансовые обязательства	28,090	743	9,484	7	38,324
Субординированный заем	43,408	-	79,448	-	122,856
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,225,631	46,579	473,344	17,026	3,762,580
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(191,933)	143,928	(300,990)	76,334	

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Риски при управлении активами и обязательствами

Группа уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Группе предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Группой в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее - «КУАПГ»).

В полномочия КУАПГ входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Группы.

Для достижения этих целей не реже одного раза в месяц проводятся заседания КУАПГ. На заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем, ликвидностью и стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАПГ, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

Структурный процентный риск

Группа при определении и управлении процентного риска применяет подход, который предполагает проводить различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском, вследствие разного влияния на капитал и на прибыль и убыток Группы. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Группой как один из видов рыночного риска.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАПГ управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анализу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Группе снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Группы изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	% в тенге	% в дол- ларах в прочих США	% в прочих валютах	% в тенге	% в дол- ларах в прочих США	% в прочих валютах	% в тенге	% в дол- ларах в прочих США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.07	1.19	6.86	5.87	3.24	1.02	5.55	2.22	2.23
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	9.62	1.54	3.12	8.43	2.10	0.87	12.56	2.20	0.53
Ссуды, предоставленные клиентам	12.04	8.44	8.99	11.39	9.04	14.86	10.36	11.53	12.46
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	6.35	6.99	0.03	6.11	5.50	8.41	8.70	5.06	8.32
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	11.50	-	-	45.16	2.50	-	6.83	1.01	11.20
Средства клиентов	7.06	2.13	2.97	5.51	2.65	2.62	5.22	4.54	4.22
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.61	6.54	6.88	8.62	6.75	6.88	8.16	7.04	6.89
Прочие привлеченные средства	1.64	-	-	3.25	-	-	0.87	-	-
Субординированный заем	9.61	6.89	-	8.83	6.78	-	8.27	7.18	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

Чувствительность к процентному риску

Департамент Риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Группы к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Группы, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП Группы.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Группы к структурному процентному риску, Группа использует показатель доходности под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Группа может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска; EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR)	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(17,946)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	17,946
31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	
Доходы под риском (EaR)	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(2,728)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	2,728
31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	
Доходы под риском (EaR)	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(9,018)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	9,018

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Группы недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к ней требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

КУАПГ осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАПГ.

Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,204	14,603	85,152	42,484	12,098	-	163,541
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	89,374	376	735	14,477	3,605	1,165	109,732
Ссуды, предоставленные клиентам	46,622	62,900	126,991	330,918	2,570,134	95	3,137,660
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	189	718	2,368	12,909	641	-	16,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,189	2,811	1,626	200,110	8,505	-	218,241
Итого активы, по которым начисляются проценты	150,578	81,408	216,872	600,898	2,594,983	1,260	3,645,999
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	146,345	-	-	1	5,562	-	151,908
Драгоценные металлы	3,255	-	-	-	-	-	3,255
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	31,099	31,099
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,297	1,297
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	43,026	348,576	43,348	19,750	186,117	21	640,838
Прочие финансовые активы	5,107	3,579	4,486	3,801	1,968	1,017	19,958
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	348,311	433,563	264,706	624,450	2,788,630	34,694	4,494,354

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	250,693	200,813	21,000	1,240	15,989	-	489,735
Средства клиентов	218,202	169,904	656,186	608,594	521,468	-	2,174,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	368	131,047	-	160,280	277,656	-	569,351
Прочие привлеченные средства	-	-	39,268	6,955	34,911	-	81,134
Субординированный заем	-	-	80,214	14,040	94,325	39,362	227,941
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	469,263	501,764	796,668	791,109	944,349	39,362	3,542,515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359	55,830	-	4,385	195	3,506	64,275
Средства клиентов	725,445	-	-	-	-	-	725,445
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	13,154	12,714	11,749	72	-	-	37,689
Прочие финансовые обязательства	12,490	2,604	17,730	1,932	-	456	35,212
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,220,711	572,912	826,147	797,498	944,544	43,324	4,405,136
Разница между активами и обязательствами	(872,400)	(139,349)	(561,441)	(173,048)	1,844,086		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(318,685)	(420,356)	(579,796)	(190,211)	1,650,634		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(318,685)	(739,041)	(1,318,837)	(1,509,048)	141,586		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(7.1%)	(16.4%)	(29.3%)	(33.6%)	3.2%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	9,106	11,447	43,341	120,708	1,126	25,849	

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

По результатам расчетов в отчете зафиксирован кумулятивный отрицательный ГЭП до года на сумму 1,318,837 млн. тенге или 29.3% от общей суммы финансовых активов. Основными причинами возникновения ГЭП разрывов являются следующие факторы:

- обязательства учитываются по договорным срокам и не учитывают пролонгации в будущем;
- активы учитываются по последней дате погашения и не учитывают потоки по графикам в период жизни.

В результате возникает высокая концентрация обязательств, по сравнению с активами, во временных корзинах до года.

На текущий момент руководством Банка подписан Меморандум о взаимопонимании, одной из сторон который является Национальный Банк Республики Казахстан, в части досрочного погашения долга БТА. В результате реализации Меморандума, Банк сможет в полном объеме покрыть отрицательный ГЭП.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,338	129,436	9,110	56,227	35,504	-	293,615
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	82,691	140,575	54,580	9,384	5,750	1,786	294,766
Ссуды, предоставленные клиентам	65,523	90,898	409,615	264,421	2,552,115	85	3,382,657
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82	1,340	1,524	17,339	11,963	324	32,248
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	150	629	187,706	17,580	-	206,065
Итого активы, по которым начисляются проценты	211,634	362,399	475,458	535,077	2,622,912	1,871	4,209,351
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	121,069	-	-	1	2,835	3	123,908
Драгоценные металлы	3,908	-	-	-	-	-	3,908
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	241	-	-	53,684	53,925
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,401	1,401
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	26,253	144,958	49,250	248,991	2,036	5	471,493
Прочие финансовые активы	6,395	3,553	5,111	2,596	552	1	18,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	369,259	510,910	530,060	786,665	2,628,335	56,965	4,882,194

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,807	8,400	15,456	1,777	16,000	-	121,440
Средства клиентов	203,553	383,112	378,158	1,047,118	513,181	-	2,525,122
Выпущенные долговые ценные бумаги	515	-	99,666	298,452	278,083	-	676,716
Прочие привлеченные средства	-	2,923	7,997	57,630	32,258	-	100,808
Субординированный заем	-	-	49,983	93,592	93,698	40,156	277,429
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	283,875	394,435	551,260	1,498,569	933,220	40,156	3,701,515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,125	-	7,901	50,579	408	13,396	75,409
Средства клиентов	769,052	-	-	-	-	-	769,052
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	11,213	12,194	18,037	14,087	11	-	55,542
Прочие финансовые обязательства	8,573	4,649	5,265	1,930	568	-	20,985
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,075,838	411,278	582,463	1,565,165	934,207	53,552	4,622,503
Разница между активами и обязательствами	(706,579)	99,632	(52,403)	(778,500)	1,694,128		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(72,241)	(32,036)	(75,802)	(963,492)	1,689,692		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(72,241)	(104,277)	(180,079)	(1,143,571)	546,121		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.5%)	(2.1%)	(3.7%)	(23.4%)	11.2%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	2,907	10,571	37,334	104,436	28,631	15,667	

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,921	9,298	10,961	52,419	42,539	-	117,138
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,273	11,230	30,993	2,026	17,047	-	207,569
Ссуды, предоставленные клиентам	43,322	25,672	198,178	759,110	372,467	-	1,398,749
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	647,901	-	647,901
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	780	36,277	6,598	23,733	22,176	-	89,564
Инвестиции, удерживаемые до погашения	144	-	958	4,206	12,788	-	18,096
Итого активы, по которым начисляются проценты	192,440	82,477	247,688	841,494	1,114,918	-	2,479,017
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	190,990	-	-	-	1,372	-	192,362
Драгоценные металлы	2,826	-	-	-	-	-	2,826
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	45,901	45,901
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,037	3,037
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	61,452	33,039	360,189	257,467	38,590	-	750,737
Прочие финансовые активы	2,803	2,842	7,088	2,968	243	-	15,944
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	450,511	118,358	614,965	1,101,929	1,155,123	48,938	3,489,824

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	85,433	1,057	4,759	2,131	588,003	-	681,383
Средства клиентов	152,407	270,111	865,828	134,296	265,584	-	1,688,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	349	206	51,918	253,165	103,887	-	409,525
Прочие привлеченные средства	-	-	1,622	50,745	163,825	-	216,192
Субординированный заем	-	7,013	18,768	74,031	-	21,505	121,317
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	238,189	278,387	942,895	514,368	1,121,299	21,505	3,116,643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943	1,822	7,359	10,215	452	-	20,791
Средства клиентов	559,143	-	-	-	-	-	559,143
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	3,705	8,918	9,616	1,771	3,669	-	27,679
Прочие финансовые обязательства	23,903	1,011	2,926	10,422	62	-	38,324
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	825,883	290,138	962,796	536,776	1,125,482	21,505	3,762,580
Разница между активами и обязательствами	(375,372)	(171,780)	(347,831)	565,153	29,641		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(45,749)	(195,910)	(695,207)	327,126	(6,381)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(45,749)	(241,659)	(936,866)	(609,740)	(616,121)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.3%)	(6.9%)	(26.8%)	(17.5%)	(17.7%)		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,980	5,656	25,562	34,514	2,588	12,491	

На основании предыдущего опыта руководство Группы считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Дальнейший анализ риска ликвидности в соответствии с МСФО (IFRS) 7 представлен в таблицах ниже. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ финансовых обязательств по срокам погашения, то есть показывает все оставшиеся выплаты по контрактам, включая выплаты процентов, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении при учете по методу эффективной процентной ставки. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	250,693	200,813	21,000	1,240	15,989	-	489,735
Средства клиентов	218,202	169,904	656,186	608,594	521,468	-	2,174,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	368	131,047	-	160,280	277,656	-	569,351
Прочие привлеченные средства	-	-	39,268	6,955	34,911	-	81,134
Субординированный заем	-	-	80,214	14,040	94,325	39,362	227,941
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	469,263	501,764	796,668	791,109	944,349	39,362	3,542,515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359	55,830	-	4,385	195	3,506	64,275
Средства клиентов	725,445	-	-	-	-	-	725,445
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	31,938	34,815	96,716	291,237	206,811	-	661,517
Прочие финансовые обязательства	12,490	2,604	17,730	1,932	-	456	35,212
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,239,495	595,013	911,114	1,088,663	1,151,355	43,324	5,028,964
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	9,106	11,447	43,341	120,708	1,126	25,849	211,577
Активы по производным финансовым инструментам	-	230,060	412	2,476	-	-	232,948
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	283,377	979	1,748	-	-	286,104

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,807	8,400	15,456	1,777	16,000	-	121,440
Средства клиентов	203,553	383,112	378,158	1,047,118	513,181	-	2,525,122
Выпущенные долговые ценные бумаги	515	-	99,666	298,452	278,083	-	676,716
Прочие привлеченные средства	-	2,923	7,997	57,630	32,258	-	100,808
Субординированный заем	-	-	49,983	93,592	93,698	40,156	277,429
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	283,875	394,435	551,260	1,498,569	933,220	40,156	3,701,515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,125	-	7,901	50,579	408	13,396	75,409
Средства клиентов	769,052	-	-	-	-	-	769,052
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	30,958	29,497	121,571	349,022	272,658	-	803,706
Прочие финансовые обязательства	8,573	4,649	5,265	1,930	568	-	20,985
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,095,583	428,581	685,997	1,900,100	1,206,854	53,552	5,370,667
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	2,907	10,571	37,334	104,436	28,631	15,668	199,547
Активы по производным финансовым инструментам	-	417,982	-	326,980	-	-	744,962
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	236,275	-	375,639	-	-	611,914

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	85,433	1,057	4,759	2,131	588,003	-	681,383
Средства клиентов	152,407	270,111	865,828	134,296	265,584	-	1,688,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	349	206	51,918	253,165	103,887	-	409,525
Прочие привлеченные средства	-	-	1,622	50,745	163,825	-	216,192
Субординированный заем	-	7,013	18,768	74,031	-	21,505	121,317
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	238,189	278,387	942,895	514,368	1,121,299	21,505	3,116,643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943	1,822	7,359	10,215	452	-	20,791
Средства клиентов	559,143	-	-	-	-	-	559,143
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	40,889	65,980	116,532	133,511	279,645	-	636,557
Прочие финансовые обязательства	23,903	1,011	2,926	10,422	62	-	38,324
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	863,067	347,200	1,069,712	668,516	1,401,458	21,505	4,371,458
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	5,980	5,656	25,562	34,514	2,588	12,491	86,791
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	-	362,854	-	-	362,854
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	372,886	-	-	372,886

Рыночный риск

В определение рыночного риска Группа включает такие риски как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Группы. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам, и валютным позициям и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т.д.). Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Группа также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАПГ контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

НБРК устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая валютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 20%, для оценки возможного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2015 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 20% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал.

	Доллар США/тенге		+20%	Евро/тенге	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	+20%	-20%			Российский рубль/тенге	+20%
Влияние на прибыль и убыток до налогообложения	28,759	(28,759)	249	(249)	1,108	(1,108)

	Доллар США/тенге		+20%	Евро/тенге	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	
	+20%	-20%			Российский рубль/тенге	+20%
Влияние на прибыль и убыток до налогообложения	59,153	(59,153)	3,185	(3,185)	499	(499)
Влияние на капитал	(482)	482	-	-	(42)	42

	Доллар США/тенге		+20%	Евро/тенге	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	
	+20%	-20%			Российский рубль/тенге	+20%
Влияние на прибыль и убыток до налогообложения	(13,991)	13,991	5,178	(5,178)	1,630	(1,630)
Влияние на капитал	(311)	311	-	-	(35)	35

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с достаточной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску – риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Для эффективной работы Банка в целях обеспечения стабильности деятельности Банка разработана Политика управления операционным риском АО «Казкоммерцбанк», отражающая требования к управлению операционными рисками и способов их нейтрализации, ограничения и/или минимизации.

Для выявления, измерения, мониторинга и контроля над операционным риском, Банк использует следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База данных по операционным рискам (Corporate Loss Database);
- Самооценка риска (Risk Self Assessment);
- Сценарный анализ (Scenario analysis);
- Ключевые индикаторы риска (Key Risk Indicators);
- Карта операционных рисков (Heat Map Monitors);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем банка (Operational Risk Assessment Process).
- Результаты аудиторских отчетов по проверкам подразделений банка, служебных расследований и другие источники/отчеты банка для выявления операционных рисков, которые являются дополнительным источником информации в процессе управления операционным риском Банка.
- Сбор и анализ внешних данных по убыткам, путем поиска событий в открытых источниках на интернет ресурсах о случаях возникновения убытков в других организациях.

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

Сведения по управлению операционным риском Банка предоставляются на рассмотрение Уполномоченного органа банка (Правления, Комитета по стратегическому планированию и обзору рисков/ Комитета по Аудиту и Совета Директоров) с установленной периодичностью. При организации системы управления операционным риском Совет директоров банка, УКО, Правление банка анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, оценивает размер и уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления операционным риском.

38. События после отчетной даты

13 февраля 2017 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в феврале 2007 года с первоначальной суммой размещения 750 млн. евро. Погашение произведено за счет собственных средств Банка.

2 марта 2017 г. Банк заключил, не имеющий обязательной силы, Меморандум о взаимопонимании (далее - «Меморандум») в отношении потенциального приобретения АО «Народный Банк Казахстана» контрольного пакета акций Банка. Сторонами Меморандума являются, помимо других лиц, Правительство Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан, ККБ, АО «Народный Банк Казахстана», АО «БТА Банк» и г-н Кенес Ракишев.

14 марта 2017 года Банком был погашен заем от НБРК в размере 200,000 млн. тенге. С 9 февраля 2017 года по 17 марта 2017 года Банк получил дополнительные трехмесячные транши по займу специального назначения НБРК в общей сумме 495,000 млн. тенге по ставке вознаграждения, равной уровню нижней границы коридора процентных ставок по операциям денежно-кредитной политики Республики Казахстан на момент выдачи каждого транша по займу. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности общий объем задолженности Банка по основному долгу по займам специального назначения перед НБРК составляет 495,000 млн. тенге.