

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Промежуточная сжатая консолидированная
финансовая информация**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
(не аудировано)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СЖАТАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	4
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала (не аудировано)	6-7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации (не аудировано)	
1. Организация	10
2. Основные принципы представления	13
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Чистый процентный доход	14
5. Резерв под обесценение активов по которым начисляются проценты	15
6. Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
7. Операционные расходы	16
8. Налог на прибыль	17
9. Прибыль/(убыток) на акцию	19
10. Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	20
11. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
12. Ссуды, предоставленные клиентам	22
13. Средства клиентов	24
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
15. Финансовые и условные обязательства	26
16. Операции со связанным сторонами	29
17. Информация по сегментам	31
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
19. События после отчетной даты	40

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 г., а также результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации 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 (IAS) 34 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 консолидированные 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 во всех компаниях Группы;
- 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 промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- 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.

Данная промежуточная сжатая консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 23 сентября 2016 г.

От имени Правления Банка:


Марк Хольцман
Председатель Правления

23 сентября 2016 г.
г. Алматы


Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

23 сентября 2016 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 г. и промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, промежуточных консолидированных отчетов об изменениях капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении вывода в отношении данной промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Выводы по результатам обзора

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сжатая консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

В примечаниях 3 и 12 к промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации, указаны определенные сделки, заключенные между АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк», компаний под общим контролем, в течение 2015 г., в результате которых образовалась существенная ссуда, предоставленная АО «БТА Банк». Оценка балансовой стоимости и возвратности ссуды включает множество предположений касательно способности АО «БТА Банк» генерировать будущие денежные потоки от продажи существующих активов, а также исхода будущих событий, включая судебные разбирательства, исход которых на данный момент невозможно определить.

Deloitte, LLP
23 сентября 2016 г.
г. Алматы

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими 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.


© 2016 ТОО «Делойт». Все права защищены.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»


ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 16	101,356	102,690	220,751	183,852
Процентные расходы	4, 16	(61,574)	(48,164)	(122,004)	(97,287)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		39,782	54,526	98,747	86,565
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 16	7,369	(90,552)	(15,498)	(98,058)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		47,151	(36,026)	83,249	(11,493)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(10,700)	(1,679)	11,788	(19,186)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(4,245)	(2,790)	(23,725)	4,781
Доходы по услугам и комиссии		11,710	12,791	22,451	23,214
Расходы по услугам и комиссии		(5,390)	(4,628)	(10,128)	(9,270)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		1,511	(646)	1,086	181
Дивидендный доход		332	1,255	352	1,268
Прочие доходы		3,948	1,175	9,214	3,728
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(2,834)	5,478	11,038	4,716
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7, 16	(18,049)	(21,193)	(33,517)	(41,886)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		26,268	(51,741)	60,770	(48,663)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	16	(2,557)	(3,723)	(3,216)	(4,103)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	16	760	456	1,537	534
Доля в (убытках)/доходах зависимых компаний		-	(1,284)	-	733
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		24,471	(56,292)	59,091	(51,499)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	8	293	(2,328)	(15,876)	(3,278)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		24,764	(58,620)	43,215	(54,777)
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка		21,775	(55,414)	38,165	(51,284)
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		2,989	-	5,049	-
Неконтролирующим долям владения		-	(3,206)	1	(3,493)
		24,764	(58,620)	43,215	(54,777)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ Базовая и разведенная (тенге)	9	27.32	(69.52)	47.89	(68.01)

От имени Правления Банка:


Марк Хольцман
Председатель Правления

23 сентября 2016 г.
г. Алматы


Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

23 сентября 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончивших- ся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончивших- ся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончивших- ся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончивших- ся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	24,764	(58,620)	43,215	(54,777)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	(117)	35	8,322	1,305
Налог на прибыль	56	18	(1,623)	22
	(61)	53	6,699	1,327
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	227	4,713	(171)	2,686
Чистая прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2,081	1,788	1,051	913
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	(1,511)	646	(1,086)	(181)
Чистый убыток от хеджирования денежных потоков	(105)	(91)	(206)	(179)
Налог на прибыль	(54)	(76)	224	(14)
	638	6,980	(188)	3,225
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	577	7,033	6,511	4,552
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	25,341	(51,587)	49,726	(50,225)
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	22,274	(53,927)	43,801	(49,720)
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	3,067	241	5,924	253
Неконтролирующим долям владения	-	2,099	1	(758)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	25,341	(51,587)	49,726	(50,225)

От имени Правления Банка:

Марк Хольцман
Председатель Правления

23 сентября 2016 г.
г. Алматы

Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

23 сентября 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	10	142,920	123,908
Драгоценные металлы		4,118	3,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11, 16	205,644	365,277
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16	164,495	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 16	3,871,045	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	26,947	34,544
Инвестиции, удерживаемые до погашения		214,368	209,936
Инвестиционная недвижимость		10,651	8,709
Основные средства и нематериальные активы		47,594	39,258
Активы по отложенному налогу на прибыль	8	18,644	27,164
Прочие активы	16	110,398	102,153
Активы, предназначенные для продажи		76,671	53,065
ИТОГО АКТИВЫ		4,893,495	5,094,335
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	16	109,899	123,063
Средства клиентов	13, 16	3,115,781	3,324,734
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	66,203	75,409
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	689,644	695,483
Прочие привлеченные средства		91,315	101,595
Резервы		62,368	57,329
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	855	28,360
Дивиденды к выплате		1,166	1
Прочие обязательства		57,192	33,858
Субординированный заем		276,014	281,235
Итого обязательства		4,470,437	4,721,067
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		234,588	234,520
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		11,711	5,201
Прочие резервы		183,158	139,943
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		423,052	373,259
Неконтролирующая доля владения		6	9
Итого капитал		423,058	373,268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,893,495	5,094,335

От имени Правления Банка:

Марк Хольцман
Председатель Правления

23 сентября 2016 г.
г. Алматы

Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

23 сентября 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал акционеров Материнского банка	Неконтролирующие доли владения	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(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	-	-	-	-	-	-	-	(51,284)	(51,284)	(3,493)	(54,777)
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	868	1,116	(24)	(143)	-	1,817	2,735	4,552
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	868	1,116	(24)	(143)	(51,284)	(49,467)	(758)	(50,225)
Выкуп собственных акций	-	(150)	-	-	-	-	-	-	(150)	-	(150)
Продажа собственных акций	-	182	-	-	-	-	-	-	182	-	182
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(2,487)	-	-	-	2,487	-	-	-
Приобретение доли в БТА	-	-	-	-	-	-	-	(32,551)	(32,551)	-	(32,551)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	(7,010)	(7,010)	(1,941)	(8,951)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)	(60)
Изменение доли меньшинства в результате покупки доли в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,947)	(40,947)
Эффект от реорганизации Группы	-	-	-	-	-	-	-	7,387	7,387	(7,387)	-
Эффект от одновременной передачи активов и обязательств	-	-	-	-	-	-	-	(2,361)	(2,361)	2,361	-
Выпуск простых акций	73,510	-	-	-	-	-	-	-	73,510	-	73,510
30 июня 2015 г. (не аудировано)	286,811	(52,324)	(6,405)	5,547	(533)	(3,244)	559	124,832	355,243	1,606	356,849


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал акционеров Материнского банка	Неконтролирующие доли владения	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(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	-	-	-	-	-	-	-	43,214	43,214	1	43,215
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,714	148	(186)	(165)	-	6,511	-	6,511
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,714	148	(186)	(165)	43,214	49,725	1	49,726
Выкуп собственных акций	-	(108)	-	-	-	-	-	-	(108)	-	(108)
Продажа собственных акций	-	176	-	-	-	-	-	-	176	-	176
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(204)	-	-	-	204	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
30 июня 2016 г. (не аудировано)	286,811	(52,223)	(6,405)	11,711	(2,136)	(4,428)	240	189,482	423,052	6	423,058

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» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:


Марк Хольцман
Председатель Правления

23 сентября 2016 г.
г. Алматы


Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

23 сентября 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	11,071	1,476
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,888	2,563
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	76,211	54,573
Проценты, полученные от облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	28,376
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1,134	4,929
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	6,588	639
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(4,328)	(7,515)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(52,173)	(57,549)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(38,921)	(17,466)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,166)	(1,580)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(4,844)	(3,487)
Услуги и комиссии полученные	23,633	25,695
Услуги и комиссии уплаченные	(10,080)	(9,284)
Прочий доход полученный	7,548	7,503
Операционные расходы уплаченные	(31,678)	(45,120)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(13,117)	(16,247)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	7,209	8,001
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(1,103)	(485)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	262	6
Драгоценные металлы	(210)	447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155,115	32,668
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	49,105	(152,649)
Ссуды, предоставленные клиентам	16,629	42,910
Прочие активы	(23,244)	6,449
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(14,855)	12,681
Средства клиентов	(229,959)	222,176
Прочие обязательства	20,351	(2,940)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(33,817)	153,017
Налог на прибыль уплаченный	(27,203)	(8,083)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(61,020)	144,934

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,957)	(8,930)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	544	7,704
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	17,648	-
Дивиденды полученные	352	1,268
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	49,480	32,277
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(37,721)	(1,240)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(1,862)	(945)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	30	76
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(2,791)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	5,199	-
Приобретение доли в дочерних компаниях	-	(73,498)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	31,713	(46,079)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала в форме простых акций	-	73,510
Выкуп собственных акций	(108)	(150)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	176	182
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	94,370
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(6,150)	(415)
Поступления от погашения облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	32,250
Поступления по прочим привлеченным средствам	700	3,163
Погашение прочих привлеченных средств	(13,081)	-
Погашение субординированного долга	(9,762)	(6,996)
Выплата дивидендов	(879)	(521)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(29,104)	195,393
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(845)	414
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(59,256)	294,662
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 10)	268,426	305,538
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 10)	209,170	600,200

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., Группа произвела неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в активы, предназначенные для продажи, в сумме 10 млн. тенге. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 35,154 млн. тенге и в прочие активы в сумме 340,405 млн. тенге. Указанные неденежные переводы исключены из промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств.

От имени Правления Банка:



Марк Хольцман
Председатель Правления

23 сентября 2016 г.
 Алматы

Примечания на стр. 10-40 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой информации.


Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

23 сентября 2016 г.
 Алматы

частью настоящей промежуточной сжатой

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 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 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является Материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций		Вид деятельности
		По состоянию на 30 июня 2016 г. (не аудировано)	По состоянию на 31 декабря 2015 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО КБ «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
ТОО «Титан-Инкассация»	Республика Казахстан	100%	100%	Инкассация
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	99.97%	99.97%	Страхование
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	-	82.52%	Пенсионный фонд

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	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
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	70,074,945	8.79	185,561,734	23.28
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук- Казына»	85,517,241	10.73	85,517,241	10.73
Субханбердин Н.С.	47,800,962	6.00	47,800,962	6.00
Другие акционеры	24,872,101	3.12	25,490,812	3.20
Итого***	796,965,691	100.00	796,936,282	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 30 июня 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%.

***Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

ВЫБЫТИЕ АО «БТА БАНК»

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

Согласно Договору, из БТА в Банк переданы:

1. все открытые в БТА текущие и сберегательные счета юридических и физических лиц со всеми остатками на этих счетах;
2. активные карточные счета клиентов вместе с платежными картами, остатками на этих счетах;
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 деньги;
6. акции 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 «Алем кард», ТОО «Титан инкассация».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

В свою очередь, из Банка в БТА переданы:

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

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.

Выбывшие активы и обязательства БТА на дату утраты контроля:

	30 июня 2015 г. (млн. тенге) (не аудировано)
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	774,816
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	1,558,887
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1,344,203
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	1,549,936
Выбывшие чистые активы	8,951
Убыток от выбытия дочерней компании	
	На дату выбытия (млн. тенге)
Инвестиции в БТА, оцениваемые по балансовой стоимости	-
Выбывшие чистые активы	(8,951)
Неконтролирующая доля владения	1,941
Убыток от выбытия	(7,010)

Убыток от выбытия отражен в убытке по выбытию дочерней компании в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Инвестиции в БТА были реклассифицированы из инвестиций, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с утратой контроля и существенного влияния.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сжатая консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную промежуточную сжатую консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены.

Оценка ссуды БТА

Учетная политика

Резервы под обесценение ссуд, предоставленных БТА, компании, находящейся под общим контролем, были оценены в соответствии с учетной политикой Группы для необесцененных ссуд, в связи с тем, что ссуды в данный момент являются работающими; т.к. выплата процентов и основного долга происходит в соответствии с договорными графиками погашений.

Кроме того, при оценке ссуд Банк рассмотрел бизнес-план, предоставленный БТА, который включал будущие денежные потоки от продолжающейся деятельности БТА. Бизнес-план содержит суждения руководства в отношении сроков и ожидаемых поступлений от продажи существующих и условных активов БТА, с поправкой на вероятность и возможные риски. Руководство Группы считает, что применяемые расчеты являются полными и достаточными.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам	4,033	2,473	7,204	7,588
- процентные доходы по финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения	11,244	12,648	17,981	34,989
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы	79,877	28,231	185,032	76,577
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,405	1,121	7,616	2,662
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	797	(30)	2,918	3,789
Дисконт по средствам клиентов	-	58,247	-	58,247
Итого процентные доходы	101,356	102,690	220,751	183,852
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	85,339	35,447	191,781	98,340
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	5,934	2,518	10,516	5,300
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,881	148	7,920	600
Процентные доходы по облигациям Самрук-Казына	-	5,239	-	14,914
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	95,154	43,352	210,217	119,154
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	5,405	1,121	7,616	2,662
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,405	1,121	7,616	2,662
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	797	(30)	2,918	3,789
Дисконт по средствам клиентов	-	58,247	-	58,247
Итого процентные доходы	101,356	102,690	220,751	183,852
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	61,574	48,164	122,004	97,287
Итого процентные расходы	61,574	48,164	122,004	97,287
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	38,623	20,975	74,195	43,626
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	15,326	10,877	31,165	20,183
Проценты по субординированному займу	5,303	2,313	10,510	4,419
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,164	8,119	3,633	22,465
Дивиденды по привилегированным акциям	395	221	876	463
Прочие процентные расходы	763	5,659	1,625	6,131
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	61,574	48,164	122,004	97,287
Чистый процентный доход до восстановления/ (формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	39,782	54,526	98,747	86,565

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	Ссуды, предоставленные клиентам	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге) (Примечание 12)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 марта 2015 г. (не аудировано)	-	439,406	144	439,550
Формирование/(восстановление) резервов	20	90,719	(187)	90,552
Списание активов	-	(27,139)	(10)	(27,149)
Погашение ранее списанных активов	-	1,573	-	1,573
Курсовая разница	-	6,040	-	6,040
Восстановление обесцененных займов	-	35,534	-	35,534
Реклассификация активов	-	333	184	517
Выбытие дочерней компании	(20)	(55,325)	3	(55,342)
Объединение с АО «БТА Банк»	-	(283,397)	2,772	(280,625)
30 июня 2015 г. (не аудировано)	-	207,744	2,906	210,650
31 марта 2016 г. (не аудировано)	-	276,663	217	276,880
(Восстановление)/формирование резервов	-	(7,380)	11	(7,369)
Списание активов	-	(14,878)	-	(14,878)
Восстановление ранее списанных активов	-	13,264	-	13,264
Курсовая разница	-	(2,332)	-	(2,332)
30 июня 2016 г. (не аудировано)	-	265,337	228	265,565
31 декабря 2014 г.	-	508,276	144	508,420
Формирование/(восстановление) резервов	38	98,207	(187)	98,058
Списание активов	-	(105,162)	(10)	(105,172)
Погашение ранее списанных активов	-	2,557	-	2,557
Курсовая разница	-	6,980	-	6,980
Восстановление обесцененных займов	-	35,534	-	35,534
Реклассификация активов	-	333	184	517
Приём-передача активов в АО «БТА Банк»	-	(283,397)	2,772	(280,625)
Выбытие дочерней компании	(38)	(55,584)	3	(55,619)
30 июня 2015 г. (не аудировано)	-	207,744	2,906	210,650
31 декабря 2015 г.	99	314,442	60	314,601
(Восстановление)/формирование резервов	(87)	15,576	9	15,498
Списание активов	-	(89,054)	-	(89,054)
Восстановление ранее списанных активов	-	20,045	159	20,204
Курсовая разница	(12)	4,328	-	4,316
30 июня 2016 г. (не аудировано)	-	265,337	228	265,565

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	361	170	2,151	(188)
Нереализованная прибыль/(убыток), возникающий при корректировке справедливой стоимости	682	(2,297)	154	(5,945)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(11,743)	448	9,483	(13,053)
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10,700)	(1,679)	11,788	(19,186)

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	10,975	7,729	19,413	16,302
Техническое обслуживание основных средств	1,047	1,688	2,024	2,489
Износ и амортизация	938	974	1,839	2,034
Текущая аренда	806	909	1,576	1,769
Налоги, кроме налога на прибыль	525	1,148	1,460	2,923
Юридические и консультационные услуги	469	3,415	785	7,729
Обслуживание системы банковских карточек	461	251	798	528
Охрана	419	402	789	764
Расходы по активам, принятым на баланс Банка	346	791	699	1,282
Расходы на рекламу	319	322	665	556
Услуги связи	200	316	413	612
Командировочные расходы	183	185	304	338
Коллекторские услуги	103	81	232	175
Содержание автотранспорта	103	96	199	178
Пени, штрафы	7	55	41	67
Прочие расходы	1,148	2,831	2,280	4,140
	18,049	21,193	33,517	41,886

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Налоговый эффект от временных разниц, по состоянию на 30 июня 2016 г. и на 31 декабря 2015 г., представлен следующим образом:

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы/(обязательства):		
Нереализованный убыток от переоценки ценных бумаг и производных инструментов	18,490	8,677
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	3,265	3,192
Начисленные проценты к уплате	880	1,198
Резерв по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	774	13,926
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15	26
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(4,471)	14
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(60)	-
Прочие активы	(249)	131
Итого отложенные налоговые активы	18,644	27,164
Отложенные налоговые активы/(обязательства):		
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(156)	(2,921)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(627)	(24,651)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	-	(101)
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	373	373
Прочие обязательства	(445)	(1,060)
Итого отложенные налоговые обязательства	(855)	(28,360)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	17,789	(1,196)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	24,471	(56,292)	59,091	(51,499)
Налог по установленной ставке (20%)	4,894	(11,258)	11,818	(10,300)
Налоговый эффект от постоянных разниц: - необлагаемый налогом доход - (не облагаемые доходы от восстановления проvizий по займам) /не относящиеся на вычеты списания займов	(2,735)	(500)	(6,186)	(2,833)
- другие расходы, не относящиеся на вычеты	(3,622)	(9,151)	3,302	(8,018)
Корректировка расходов по отложенному налогу на прибыль за предыдущие годы	1,175	23,237	3,352	24,429
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие годы	(5)	-	3,480	-
	-	-	110	-
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(293)	2,328	15,876	3,278
(Экономия)/расход по текущему налогу на прибыль	(1,409)	252	36,257	7,935
Корректировка расходов по отложенному налогу на прибыль за предыдущие годы	(5)	-	3,480	-
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	1,121	2,076	(23,861)	(4,657)
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(293)	2,328	15,876	3,278

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Чистые отложенные налоговые обязательства/(активы)		
На начало периода	1,196	(6,022)
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	(20,381)	7,643
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(183)	(132)
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	(41)	(74)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	1,623	(74)
Прочее	(3)	(145)
На конец периода	(17,789)	1,196

9. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию				
Чистая прибыль/(убыток), относящийся к акционерам Материнского банка	24,764	(55,414)	43,214	(51,284)
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(2,989)	-	(5,049)	-
Чистая прибыль/(убыток), относящийся к акционерам простых акций	21,775	(55,414)	38,165	(51,284)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	796,968,110	797,133,517	796,909,811	754,101,823
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	27.32	(69.52)	47.89	(68.01)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	30 июня 2016 г. (не аудировано)		Количество акций в обращении	31 декабря 2015 г.	
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	796,965,691	414,031	519.51	796,936,282	364,138	456.92
Привилегирован- ные акции	123,913,765	22,569	182.14	123,160,124	21,729	176.43
		436,600			385,867	

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

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

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	90,812	96,702
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	52,108	27,206
	142,920	123,908

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	142,920	123,908	502,058
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	109,528	212,611	131,077
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	19,043	596	11,625
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(58,096)	(65,305)	(42,567)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России	(3,937)	(2,834)	(1,858)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(288)	(550)	(135)
	209,170	268,426	600,200

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	142,168	100,866
Долевые ценные бумаги	50,829	53,925
Производные финансовые инструменты	12,647	210,486
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,644	365,277

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	66,203	75,409
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,203	75,409

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Краткосрочные ноты НБРК	-	80,682	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.83-8.20	49,367	3.30-8.75	60,385
Облигации казахстанских компаний	7.50-14.90	2,579	7.50-10.00	2,345
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	2,356	6.00-6.50	2,194
Еврооблигации казахстанских компаний	4.63-6.95	2,191	4.63-6.95	3,417
Муниципальные облигации РФ	13.01	2,014	13.26	1,743
Еврооблигации казахстанских банков	7.25	1,855	6.38-9.00	3,333
Облигации казахстанских банков	7.00-11.00	680	4.90-11.00	10,720
Облигации российских компаний	13.50	444	10.75	373
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4.88-6.50	15,928
Облигации российских банков	-	-	7.90	374
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	-	-	4.77-13.78	54
		142,168		100,866

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Доля собствен- ности	Сумма	Доля собствен- ности	Сумма
	% (млн. тенге)		% (млн. тенге)	
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских компаний	0.00-2.16	21,962	0.00-2.14	22,634
Акции иностранных банков	10.91	19,440	10.91	24,714
Акции казахстанских компаний	0.00-3.95	4,900	0.00-3.72	4,295
ГДР казахстанских банков	0.00-0.93	4,206	-	-
Акции казахстанских банков	0.00-0.82	296	0.00-0.82	304
Акции иностранных компаний	0.00-0.01	25	0.00-0.57	1,978
		50,829		53,925

По состоянию на 30 июня 2016 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 63,466 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 27,469 млн. тенге).

	Номи- нальная стоимость	30 июня 2016 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2015 г.	
		Активы	Справедливая стоимость		Активы	Справедливая стоимость
			(млн. тенге)			(млн. тенге)
Производные финансовые инструменты:						
<i>Валютные контракты:</i>						
Своп	709,990	12,640	(57,412)	603,059	210,464	(61,578)
Спот	4,952	7	(8)	6,175	21	(27)
Форвард	-	-	-	105	1	-
<i>Процентные контракты:</i>						
Своп	3,396	-	(300)	4,625	-	(408)
<i>Прочие:</i>						
Форвард на ценные бумаги	13,818	-	(8,483)	13,698	-	(13,396)
		12,647	(66,203)	210,486		(75,409)

По состоянию на 30 июня 2016 г., разница между справедливой стоимостью акций Sakerbank T.A.S. и стоимостью продажи, согласно условиям договора заключенного с АО «ФНБ Самрук-Казына», была признана в качестве финансового обязательства по форварду в размере 8,483 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 13,396 млн. тенге).

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	4,132,543	4,140,641
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3,839	3,537
	4,136,382	4,144,178
За вычетом резервов под обесценение	(265,337)	(314,442)
	3,871,045	3,829,736

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2016 г., ссуды до вычета резервов под обесценение включали ссуды, полученные от БТА в рамках договора об одновременной передаче активов и обязательств в размере 505,574 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 568,879 млн. тенге). Данные ссуды представлены в таблице выше, за вычетом провизий. Сумма резервов, которая была отражена в вычете равна 286,333 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 308,249 млн. тенге). В случае, если резервы не будут отражены в вычете, ссуды без вычета резервов под обесценение, по состоянию на 30 июня 2016 г., составят 4,418,876 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 4,448,890 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. и 2015 г., отражены в Примечании 5.

В следующей таблице представлены ссуды, обеспеченные по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости обеспечения:

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	2,418,948	2,338,089
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и землей	619,883	671,016
Ссуды, обеспеченные оборудованием	224,941	178,674
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	201,812	192,450
Ссуды, обеспеченные акциями	82,584	33,985
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	62,385	57,751
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	40,280	71,626
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	29,326	35,490
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	20,895	30,001
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	20,260	19,916
Необеспеченные ссуды	149,731	200,738
	3,871,045	3,829,736

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды классифицируются в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиции и финансы	2,471,585	2,389,208
Физические лица	308,834	353,717
Жилищное строительство	226,200	203,720
Недвижимость	149,320	202,725
Сельское хозяйство	109,640	19,049
Оптовая и розничная торговля	107,524	140,148
Строительство коммерческой недвижимости	83,044	58,450
Промышленное и прочее строительство	76,496	85,588
Транспорт и связь	69,366	41,345
Энергетика	59,005	58,273
Добывающая промышленность и металлургия	39,623	44,282
Пищевая промышленность	35,034	31,233
Гостиничный бизнес	28,799	84,890
Машиностроение	24,508	22,423
Производство строительных материалов	10,523	8,457
Медицинская промышленность	5,908	5,864
Производство прочих неметаллических изделий	2,481	2,052
Прочее	63,155	78,312
	3,871,045	3,829,736

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 30 июня 2016 г., такие активы в сумме 68,309 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 44,901 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группа получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 30 июня 2016 г., такие активы в сумме 8,362 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 8,164 млн. тенге) так же отражены в составе активов, предназначенных для продажи, промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2016 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 2,511,175 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 2,447,520 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2016 г. значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 94.10% (31 декабря 2015 г.: 92.59%) общего портфеля, предоставлена заемщикам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

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.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	2,540,746	2,617,235
Вклады до востребования	570,925	703,619
Металлические счета клиентов	4,110	3,880
	3,115,781	3,324,734

По состоянию на 30 июня 2016 г., часть средств клиентов, удерживаемых в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 86,180 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 90,598 млн. тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	1,443,108	1,470,221
Государственные компании	438,568	428,250
Общественные организации и объединения	409,349	402,603
Инвестиции и финансы	221,801	179,595
Строительство	128,255	121,211
Химическая и нефтехимическая промышленность	109,588	215,145
Предоставление услуг	69,665	75,391
Образование	68,029	90,226
Оптовая и розничная торговля	60,751	83,517
Транспорт и связь	55,218	93,373
Добывающая промышленность и металлургия	39,749	55,801
Сельское хозяйство	14,269	11,972
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	10,343	17,408
Прочее	47,088	80,021
	3,115,781	3,324,734

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации:					
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	140,160	138,384
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	100,737	101,039
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	95,441	97,646
				336,338	337,069
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по еврооблигациям				(801)	(1,128)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				5,415	10,165
Итого выпущенные еврооблигации				340,952	346,106
Ранее выпущенные облигации АО «БТА Банк» по цене 100.00%	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	184,932	180,365
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.95%	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	97,206	101,372
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	63,002	60,509
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%	Доллар США	Ноябрь 2020 г.	5.69	3,006	4,231
Выпущенные векселя АО «Москоммерцбанк»	Доллар США, Российский рубль	Март 2017 г.	4.50-12.00	546	518
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	-	2,382
				689,644	695,483

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2016 г., номинальная стоимость облигаций, ранее выпущенных АО «БТА Банк», составляет 253,295 млн. тенге, при этом дисконт составляет 68,363 млн. тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 4,357 млн. тенге (в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г.: 3,287 млн. тенге), из них в рамках Тендерного Предложения, объявленного 18 мая 2016 г., Банк выкупил собственные облигации со сроком погашения в ноябре 2016 г. на общую номинальную стоимость 2,180 млн. тенге (6,466,000 долларов США) и со сроком погашения в феврале 2017 г. на общую номинальную стоимость 359 млн. тенге (950,000 евро).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 4,179 млн. тенге (в течение 2015 г.: 3,539 млн. тенге).

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.

15. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 4,345 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 5,894 млн. тенге).

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

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 30 июня 2016 г. покрыт обеспечением на сумму 143,590 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 138,318 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	141,336	130,047
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	45,814	53,815
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16,370	15,667
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	17	18
Итого финансовые и условные обязательства	203,537	199,547
За вычетом денежного обеспечения	(86,180)	(90,598)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам	(4,345)	(5,894)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	113,012	103,055
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	107,778	138,780

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 30 июня 2016 г. составляет 244,141 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 314,230 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулируемыми органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Судебные иски

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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 иски 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.

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 17,083,367,220 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 9.5%, 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 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 Банк 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.

Для усиления защиты также начаты действия по инициированию судебного разбирательства по рассматриваемому вопросу в английской юрисдикции в связи с чем, БТА Секьюритис заключил договор на оказание юридических услуг с международной юридической компанией *Reed Smith*. Изучив материалы дела, консультанты *Reed Smith* убеждены, что БТА и БТА Секьюритис имеют серьезные шансы привлечь к ответственности *VakifBank* через английский суд на основании нарушения последним ряда обязательств, принятых им по Соглашению о прекращении обязательств (*Deed of Release*).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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.

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 2014-2015 гг., в также в первом полугодии 2016 г. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 г. Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 г., а также в первом полугодии 2016 г. 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.

16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	30 июня 2016 г (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категори и в соответств ии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категори и в соответств ии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	205,644	10,783	365,277
- прочих связанных сторон	-	-	10,783	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	5,101	164,495	-	296,677
- прочих связанных сторон	5,101	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов	2,470,854	4,136,382	2,376,155	4,144,178
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-	-	5	-
- прочих связанных сторон	2,470,854	-	2,376,150	-
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(53,271)	(265,337)	(41,927)	(314,442)
- прочих связанных сторон	(53,271)	-	(41,927)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	26,947	174	34,544
- прочих связанных сторон	-	-	174	-
Прочие активы	60	110,399	-	102,153
- прочих связанных сторон	60	-	-	-
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	180	109,899	1	123,063
- прочих связанных сторон	180	-	1	-
Средства клиентов	32,420	3,115,781	49,085	3,324,734
- материнской компании	859	-	127	-
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	5	-	-	-
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	2,431	-	3,353	-
- прочих связанных сторон	29,125	-	45,605	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,815	141,336	6,810	130,047
- прочих связанных сторон	6,815	-	6,810	-
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	-	45,814	17	53,815
- прочим связанным сторонам	-	-	17	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	357	16,370	112	15,667
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	357	-	112	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	113,074	220,751	1,591	183,852
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		12	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		1	
- прочих связанных сторон	113,074		1,578	
Процентные расходы	(54)	(122,004)	(103)	(97,287)
- материнской компании	-		(3)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		(19)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(54)		(76)	
- прочих связанных сторон	-		(5)	
Операционные расходы	(3,061)	(33,517)	(166)	(41,886)
- краткосрочные вознаграждения управленческого персонала	(3,061)	(19,413)	(166)	(16,302)
(Формирование)/восстановле- ние резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам	(17,705)	(17,177)	2	(101,627)
- прочих связанных сторон	(17,705)		2	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг., представлено краткосрочным вознаграждением.

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

17. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Обслужива- ние розничных клиентов	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятель- ность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	28,682	163,126	28,687	256	-	-	220,751
Внутренние процентные доходы	48,674	35,704	152,471	-	-	(236,849)	-
Внешние процентные расходы	(28,668)	(33,486)	(59,850)	-	-	-	(122,004)
Внутренние процентные расходы	(13,752)	(128,100)	(94,997)	-	-	236,849	-
Чистый процентный доход до восстановления/(формир ования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	34,936	37,244	26,311	256	-	-	98,747
Восстановление/(формир ование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,993	(31,569)	87	(9)	-	-	(15,498)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	50,929	5,675	26,398	247	-	-	83,249
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	11,788	-	-	-	11,788
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	707	(180)	(24,257)	5	-	-	(23,725)
Доходы по услугам и комиссии	15,435	6,818	198	-	-	-	22,451
Расходы по услугам и комиссии	(8,904)	(704)	(398)	(122)	-	-	(10,128)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	14	1,072	-	-	1,086
Дивидендный доход	-	-	352	-	-	-	352
Прочие доходы	892	1,576	1,642	5,104	-	-	9,214
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	8,130	7,510	(10,661)	6,059	-	-	11,038
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(18,083)	(11,027)	(1,178)	(3,229)	-	-	(33,517)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	40,976	2,158	14,559	3,077	-	-	60,770
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(1,950)	-	(1,266)	-	-	(3,216)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим	-	1,536	1	-	-	-	1,537
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	40,976	1,744	14,560	1,811	-	-	59,091
Сегментные активы	362,133	3,746,209	919,168	93,440	3,145	(230,600)	4,893,495
Сегментные обязательства	1,456,451	1,799,398	1,316,586	70,291	24,306	(196,595)	4,470,437

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Обслужива- ние розничных клиентов	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	31,569	110,561	41,231	491	-	-	183,852
Внутренние процентные доходы	31,112	26,276	129,618	-	-	(187,006)	-
Внешние процентные расходы	(19,368)	(43,911)	(34,008)	-	-	-	(97,287)
Внутренние процентные расходы	(18,402)	(78,797)	(89,807)	-	-	187,006	-
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24,911	14,129	47,034	491	-	-	86,565
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22,539)	(75,689)	(25)	195	-	-	(98,058)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	2,372	(61,560)	47,009	686	-	-	(11,493)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	444	(19,418)	(212)	-	-	(19,186)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	260	(9,778)	14,255	44	-	-	4,781
Доходы по услугам и комиссии	13,396	6,647	1,315	1,856	-	-	23,214
Расходы по услугам и комиссии	(7,274)	(1,380)	(538)	(78)	-	-	(9,270)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	181	-	-	-	181
Дивидендный доход	-	-	1,268	-	-	-	1,268
Прочие доходы	220	167	1,769	1,572	-	-	3,728
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	6,602	(3,900)	(1,168)	3,182	-	-	4,716
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(15,975)	(24,202)	(526)	(1,183)	-	-	(41,886)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	(7,001)	(89,662)	45,315	2,685	-	-	(48,663)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	35	(2,490)	(5)	(1,643)	-	-	(4,103)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	533	-	1	-	-	534
Доля в результате деятельности зависимых компаний	-	-	733	-	-	-	733
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(6,966)	(91,619)	46,043	1,043	-	-	(51,499)
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

*По состоянию на 31 декабря 2015 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

18. 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»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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
	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 11)	6,547	14,720	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
2) Производные финансовые активы (Примечание 11)	6,100	195,766	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из общедоступных 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 общедоступных 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
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 11)						
Долговые ценные бумаги	142,168	100,866	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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
	30 июня 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)				
Долевые ценные бумаги	50,829	53,925	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,919	34,516	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
5) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28	28	Уровень 3	Балансовая стоимость акций исходя из прогнозного капитала объединённого банка (материалы плана реструктуризации и объединения банков)	Корректировка справедливой стоимости, основанная на индивидуальном подходе ввиду сложной структуры объединения и реструктуризации банков	Увеличение собственного капитала объединённого банка увеличивает стоимость акций
6) Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	51,763	69,956	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 11)	14,440	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»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки, по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., соответственно:

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2016 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
		(не аудирова но) (млн. тенге)	(не аудирова но) (млн. тенге)	(не аудирова но) (млн. тенге)	
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	142,168	-	-	142,168
	Долевые ценные бумаги	50,829	-	-	50,829
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	6,547	6,100	12,647
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	24,136	-	-	24,136
	Долевые ценные бумаги	2,783	-	28	2,811
Итого		219,916	6,547	6,128	232,591
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	51,763	14,440	66,203
Итого		-	51,763	14,440	66,203
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	100,866	-	-	100,866
	Долевые ценные бумаги	53,925	-	-	53,925
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	14,720	195,766	210,486
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	33,143	-	-	33,143
	Долевые ценные бумаги	1,373	-	28	1,401
Итого		189,307	14,720	195,794	399,821
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	69,956	5,453	75,409
Итого		-	69,956	5,453	75,409

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., и года, закончившегося 31 декабря 2015 г., не производились.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. и год, закончившийся 31 декабря 2015 г. представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого (млн. тенге)
	Долговые ценные бумаги, предназначен- ные для торговли (млн. тенге)	Производные финансовые инструменты (млн. тенге)	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	
31 декабря 2014 г.	81	6,639	-	6,720
Приобретение	-	827	81	908
<i>Итого доходы или (расходы), отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	1	188,300	-	188,301
- в прочем совокупном доходе	-	-	(53)	(53)
Погашение (замена на долевые инструменты)	(81)	-	-	(81)
Влияние выбытия дочерней компании	14	-	-	14
Выбытие	(15)	-	-	(15)
31 декабря 2015 г.	-	195,766	28	195,794
Приобретение	-	3,969	-	3,969
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	-	26,560	-	26,560
Погашение	-	(220,195)	-	(220,195)
30 июня 2016 г. (не аудировано)	-	6,100	28	6,128

	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого (млн. тенге)
	Производные финансовые инструменты (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)	
31 декабря 2014 г.	-	-	-
Приобретение	-	-	-
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	5,504	5,504	5,504
Погашение	(51)	(51)	(51)
31 декабря 2015 г.	5,453	5,453	5,453
Приобретение	-	-	-
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	25,652	25,652	25,652
Погашение	(16,665)	(16,665)	(16,665)
30 июня 2016 г. (не аудировано)	14,440	14,440	14,440

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных и ненаблюдаемых данных, и определенных долевыми ценными бумагами, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

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.

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:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	3,871,045	3,832,997	3,829,736	3,853,164
Инвестиции, удерживаемые до погашения	214,368	211,863	209,936	208,611
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	3,115,781	3,121,328	3,324,734	3,328,690
Выпущенные долговые ценные бумаги	689,644	680,080	695,483	709,344
Прочие привлеченные средства	91,315	64,942	101,595	74,265
Субординированный заем	276,014	259,967	281,235	269,296

