

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-44

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2013 г., а также результаты ее деятельности за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменениях капитала за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке сжатой промежуточной 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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 28 октября 2013 г.

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 октября 2013 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 октября 2013 г.
г. Алматы



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Аktionерам и Совету директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2013 г., и соответствующие промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточные консолидированные отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочной пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 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.

Вывод

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

Deloitte, LLP

28 октября 2013 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 17	58,880	57,764	172,651	172,392
Процентные расходы	4, 17	(26,631)	(26,044)	(80,073)	(80,855)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		32,249	31,720	92,578	91,537
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 17	(20,278)	(15,865)	(57,779)	(65,773)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		11,971	15,855	34,799	25,764
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4,629	(3,523)	3,062	(5,963)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(3,116)	1,368	653	6,718
Доходы по услугам и комиссии		8,218	7,169	22,938	19,982
Расходы по услугам и комиссии		(1,837)	(2,162)	(6,211)	(6,202)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		111	(1,266)	182	(652)
Дивидендный доход		39	39	291	8,493
Прочие доходы		468	411	6,873	3,120
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		8,512	2,036	27,788	25,496
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 17	(7,861)	(8,046)	(23,918)	(24,813)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		12,622	9,845	38,669	26,447
Формирование резервов по прочим операциям	5, 17	(370)	(719)	(5,488)	(2,295)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	5, 17	(888)	(712)	(3,241)	(851)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		11,364	8,414	29,940	23,301
Расходы по налогу на прибыль	9	(3,426)	(1,791)	(6,668)	(3,690)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		7,938	6,623	23,272	19,611
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка		6,915	5,822	20,291	17,276
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		908	741	2,675	2,184
Неконтрольной доле		115	60	306	151
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ		7,938	6,623	23,272	19,611
Базовая и разведенная (млн. тенге)	10	8.89	7.48	26.09	22.20

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 октября 2013 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 октября 2013 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	<u>7,938</u>	<u>6,623</u>	<u>23,272</u>	<u>19,611</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:				
Чистая прибыль от переоценки основных средств	178	4	165	77
Чистый (убыток)/прибыль от хеджирования денежных потоков	(37)	18	425	249
Налог на прибыль	<u>(23)</u>	<u>(4)</u>	<u>(108)</u>	<u>(50)</u>
	<u>118</u>	<u>18</u>	<u>482</u>	<u>276</u>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	453	862	(714)	980
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(8)	336	(13)	223
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	(111)	1,266	(182)	652
Налог на прибыль	<u>33</u>	<u>(64)</u>	<u>25</u>	<u>95</u>
	<u>367</u>	<u>2,400</u>	<u>(884)</u>	<u>1,950</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>485</u>	<u>2,418</u>	<u>(402)</u>	<u>2,226</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>8,423</u></u>	<u><u>9,041</u></u>	<u><u>22,870</u></u>	<u><u>21,837</u></u>
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	7,224	8,762	19,503	19,681
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	1,086	219	3,085	1,996
Неконтрольной доле	113	60	282	160
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>8,423</u></u>	<u><u>9,041</u></u>	<u><u>22,870</u></u>	<u><u>21,837</u></u>

От имени Правления Банка:


Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 октября 2013 г.
г. Алматы


Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 октября 2013 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	11	237,313	106,497
Драгоценные металлы		2,801	3,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	134,716	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		123,149	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 17	1,931,830	1,917,692
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		17,904	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения		6,939	6,937
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		33,173	32,520
Активы по отложенному налогу на прибыль	9	3,312	4,220
Прочие активы		141,518	89,511
ИТОГО АКТИВЫ		2,635,060	2,444,812
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		82,938	110,477
Средства клиентов	14, 17	1,775,336	1,553,576
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	2,561	8,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	257,934	297,247
Прочие привлеченные средства		15,498	18,631
Резервы	5	22,363	15,549
Дивиденды к выплате		584	40
Прочие обязательства		22,165	10,296
		2,179,379	2,014,693
Субординированный заем		125,003	122,150
Итого обязательства		2,304,382	2,136,843
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		8,995	9,008
Эмиссионный доход		194,573	194,721
Фонд переоценки основных средств		5,800	5,808
Прочие резервы		119,713	97,117
Итого капитал акционеров Материнского банка		329,081	306,654
Неконтрольная доля		1,597	1,315
Итого капитал		330,678	307,969
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,635,060	2,444,812

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 октября 2013 г.
г. Алматы



(Handwritten signature)

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 октября 2013 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв/ (дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтрольная доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	9,044	(21)	194,924	5,488	(621)	(1,273)	402	172,009	55,568	435,520	1,112	436,632
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	19,460	19,460	151	19,611
Прочий совокупный доход	-	-	-	77	970	971	199	-	-	2,217	9	2,226
Итого совокупный доход	-	-	-	77	970	971	199	-	19,460	21,677	160	21,837
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	-	-	-	18,518	(18,518)	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(12)	(215)	-	-	-	-	-	-	(227)	-	(227)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(51)	-	-	-	-	51	-	-	-
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	9,044	(33)	194,709	5,514	349	(302)	601	190,527	56,561	456,970	1,272	458,242

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтрольная доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2012 г.	9,044	(36)	194,721	5,808	(98)	122	591	802	95,700	306,654	1,315	307,969
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	22,966	22,966	306	23,272
Прочий совокупный доход	-	-	-	145	(170)	(690)	337	-	-	(378)	(24)	(402)
Итого совокупный доход	-	-	-	145	(170)	(690)	337	-	22,966	22,588	282	22,870
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	-	-	-	(802)	802	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(13)	(148)	-	-	-	-	-	-	(161)	-	(161)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(153)	-	-	-	-	153	-	-	-
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	9,044	(49)	194,573	5,800	(268)	(568)	928	-	119,621	329,081	1,597	330,678

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

От имени Правления Банка:

Жусупова И.А.
Председатель Правления

28 октября 2013 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 октября 2013 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	1,046	1,664
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,881	5,208
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	122,008	125,246
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	872	742
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	187	242
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(2,145)	(2,804)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(56,080)	(49,851)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(15,358)	(17,951)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,002)	(1,142)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(4,952)	(6,854)
Услуги и комиссии полученные	22,847	19,804
Услуги и комиссии уплаченные	(6,210)	(6,231)
Прочий доход полученный	6,801	3,432
Операционные расходы уплаченные	(21,537)	(22,410)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	51,358	49,095
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	(4,860)	2,840
Денежные средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	945	(363)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Кыргызской Республики	(34)	(32)
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Таджикистана	(24)	25
Драгоценные металлы	1,023	2,618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17,068)	47,885
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	5,367	(7,806)
Ссуды, предоставленные клиентам	(41,561)	(88,321)
Прочие активы	(15,348)	6,538
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(28,445)	26,813
Средства клиентов	204,523	(15,991)
Прочие обязательства	11,773	455
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	167,649	23,756
Налог на прибыль уплаченный	(5,833)	(541)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	161,816	23,215

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,952)	(1,205)
Поступления от реализации основных средств		43	837
Дивиденды полученные		291	8,493
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(7,360)	(3,463)
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		3,679	3,332
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(482)	(2,876)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		180	557
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(6,601)	5,675
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(161)	(227)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		1,830	6,644
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(51,983)	(29,610)
Погашение прочих привлеченных средств		(2,956)	(7,621)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(53,270)	(30,814)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		3,878	111
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		105,823	(1,813)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	11	178,245	78,064
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	11	284,068	76,251

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 октября 2013 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 октября 2013 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является Материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., и в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 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
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «GRANTUM Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ОАО «Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО «НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд

В декабре 2011 г. в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 28 января 2013 г. специальные дочерние компании Банка по управлению стрессовыми активами – ТОО «КУСА ККБ-1» и ТОО «КУСА ККБ-2» – были зарегистрированы Министерством юстиции Республики Казахстан.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная 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 сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - «МСФО (IAS) 39») и оценки основных средств, учтенных по переоцененной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - «МСФО (IAS) 16»).

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

Сжатая промежуточная 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»). Валютой представления отчетности данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является Казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной 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 2012 г. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

Оценка финансовых инструментов

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 (ненаблюдаемые исходные данные).

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г., соответственно:

Категория по промежуточному консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках (Уровень 1) (млн. тенге)	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах (Уровень 2) (млн. тенге)	Внутренние модели (ненаблюдаемые исходные данные) (Уровень 3) (млн. тенге)	30 сентября 2013 г. (не аудировано) Итого (млн. тенге)
Активы:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги	119,095	-	72	119,167
	Долевые ценные бумаги	5,197	-	-	5,197
	Валютные и процентные производные финансовые инструменты	-	10,352	-	10,352
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	16,444	-	-	16,444
	Долевые ценные бумаги	1,460	-	-	1,460
Итого		<u>142,196</u>	<u>10,352</u>	<u>72</u>	<u>152,620</u>
Обязательства:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Валютные и процентные производные финансовые инструменты	-	2,561	-	2,561
Итого		<u>-</u>	<u>2,561</u>	<u>-</u>	<u>2,561</u>

Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках (Уровень 1) (млн. тенге)	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах (Уровень 2) (млн. тенге)	Внутренние модели (ненаблюдаемые исходные данные) (Уровень 3) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
Активы:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги	103,561	-	83	103,644
	Долевые ценные бумаги	6,355	-	-	6,355
	Валютные и процентные производные финансовые инструменты	-	8,823	-	8,823
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	13,965	-	-	13,965
	Долевые ценные бумаги	1,717	-	-	1,717
Итого		<u>125,598</u>	<u>8,823</u>	<u>83</u>	<u>134,504</u>
Обязательства:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Валютные и процентные производные финансовые инструменты	-	8,877	-	8,877
		Итого		<u>-</u>	<u>8,877</u>

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2013 г., справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 57,629 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 77,936 млн. тенге).

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (млн. тенге)
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи	57,820
На 30 сентября 2013 г. (не аудировано):	
Балансовая стоимость активов	57,629
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	52,704
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи	77,936
На 31 декабря 2012 г.:	
Балансовая стоимость активов	77,936
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	71,486

По состоянию на 30 сентября 2013 г., справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составила 13,232 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 11,623 млн. тенге).

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., за исключением того, что Группа применила данные измененные стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для применения при подготовке промежуточной финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2013 г.

Применение МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» привело к более подробному раскрытию информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (см. Примечание 1).

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки по справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В данном стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки по справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки по справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки по справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). Применение МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» привело к более подробному раскрытию информации в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (см. Примечание 3).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки требуют группировать статьи прочего совокупного дохода по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли и убытки при выполнении определенных условий. Налог на прибыль по статьям прочего совокупного дохода необходимо распределять на аналогичной основе. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и сегментная информация для общей суммы активов и обязательств (Поправка)

Поправка к МСФО (IAS) 34 приводит в соответствие МСФО (IAS) 34 и требования МСФО 8 «Операционные сегменты». МСФО (IAS) 34 разъясняет, что для операционного сегмента в промежуточной финансовой отчетности требуется раскрытие оценки общей суммы активов и обязательств, только если такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения и в этих оценках произошли значительные изменения с момента последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Группа включает данное раскрытие, так как общая сумма сегментных активов представляется руководителю, принимающему операционные решения.

Однако данная поправка не оказывает влияния на раскрытие, так как Группа ранее также раскрывала общую сумму сегментных обязательств (Примечание 18).

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	37,859	30,202	108,804	102,577
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	16,578	15,087	43,903	42,774
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	2,850	10,931	14,970	22,072
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,190	1,351	4,168	4,411
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	403	193	806	558
Итого процентные доходы	58,880	57,764	172,651	172,392
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	56,742	55,626	166,186	165,307
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	495	485	1,326	1,847
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	50	109	165	269
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	57,287	56,220	167,677	167,423
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,190	1,351	4,168	4,411
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,190	1,351	4,168	4,411
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	403	193	806	558
Итого процентные доходы	58,880	57,764	172,651	172,392
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости				
Итого процентные расходы	26,631	26,044	80,073	80,855
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	18,253	15,967	53,977	49,295
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	4,700	6,156	15,625	18,548
Проценты по субординированному займу	2,185	2,615	6,569	8,509
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,048	800	2,535	2,898
Дивиденды по привилегированным акциям	183	181	534	558
Прочие процентные расходы	262	325	833	1,047
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	26,631	26,044	80,073	80,855
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	32,249	31,720	92,578	91,537

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Индивидуально оцененные отслеживаемые финансовые активы – это ссуды с показателями незначительного ухудшения кредитного качества, однако еще не считающиеся как обесцененные ссуды. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения ковенантов по займу, и/или другие факторы, которые приводят к ухудшению финансового положения заемщика, не влияющие на способность заемщика выплачивать задолженность. Ссуды, находящиеся в списке отслеживаемых активов, по сравнению с необесцененными активами, являются предметом более строгого контроля финансового положения, качества залогов, и прочих улучшенных способов кредитного риск-менеджмента.

В третьем квартале 2013 г., в связи с изменениями методики НБРК, Группа осуществила сторнирование обязательного резерва, который отражал разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, подлежащим созданию согласно нормативным требованиям регулятора. В соответствии с измененным законодательством, Группой были применены в действие требования о создании общих динамических резервов на основании утверждённой регулятором Республики Казахстан методики, и по текущим расчетам сумма данных резервов для Группы равна нулю по состоянию на 30 сентября 2013 г.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 30 дней и более.

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2012 г. (не аудировано)	193	702,390	186	702,769
Формирование резервов	61	15,804	-	15,865
Списание активов	-	(601)	-	(601)
Курсовая разница	1	2,190	-	2,191
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>255</u>	<u>719,783</u>	<u>186</u>	<u>720,224</u>
30 июня 2013 г. (не аудировано)	151	940,329	186	940,666
Формирование резервов	-	20,232	46	20,278
Списание активов	(3)	(4,204)	-	(4,207)
Курсовая разница	2	8,628	-	8,630
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>150</u>	<u>964,985</u>	<u>232</u>	<u>965,367</u>

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2011 г.	160	658,108	186	658,454
Формирование резервов	108	65,665	-	65,773
Списание активов	-	(11,030)	-	(11,030)
Курсовая разница	(13)	7,040	-	7,027
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>255</u>	<u>719,783</u>	<u>186</u>	<u>720,224</u>
31 декабря 2012 г. (Восстановление)/формирование резервов	280 (133)	923,287 57,866	186 46	923,753 57,779
Списание активов	-	(26,929)	-	(26,929)
Курсовая разница	3	10,761	-	10,764
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>150</u>	<u>964,985</u>	<u>232</u>	<u>965,367</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 г., Группа определила некоторые ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, по которым Группа не ожидает притока денежных средств в течение ближайших нескольких лет. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСФО (IAS) 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., по данным ссудам составили 32,793 млн. тенге (30 сентября 2012 г.: 31,769 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам по этим кредитам с учетом данного обстоятельства. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Группа на периодической основе переоценивает вероятность движения денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список корпоративных ссуд.

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Страховые резервы, валовые	16,386	12,876
Доля перестрахования в резервах	(3,783)	(3,322)
	<u>12,603</u>	<u>9,554</u>

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

	Страховые резервы, валовые (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2012 г. (не аудировано)	9,116	4,348	13,464
Формирование резервов	7	712	719
Списание активов	-	(35)	(35)
Курсовая разница	-	41	41
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>9,123</u>	<u>5,066</u>	<u>14,189</u>
30 июня 2013 г. (не аудировано)	16,681	6,295	22,976
(Восстановление)/ формирование резервов	(295)	316	21
Списание активов	-	(149)	(149)
Курсовая разница	-	37	37
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>16,386</u>	<u>6,499</u>	<u>22,885</u>
31 декабря 2011 г.	8,200	3,773	11,973
Формирование резервов	923	1,372	2,295
Списание активов	-	(163)	(163)
Курсовая разница	-	84	84
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u>9,123</u>	<u>5,066</u>	<u>14,189</u>
31 декабря 2012 г.	12,876	4,890	17,766
Формирование резервов	3,510	2,439	5,949
Списание активов	-	(877)	(877)
Курсовая разница	-	47	47
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u>16,386</u>	<u>6,499</u>	<u>22,885</u>

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	7,587	4,432	4,176
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	2,199	1,851	1,706
Имущество	962	1,395	1,303
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	589	645	626
Страхование жизни	383	252	257
Транспортные средства	222	193	210
Медицинское страхование	220	276	258
Страхование от несчастных случаев	216	226	300
Страхование грузов	77	104	103
Страхование от финансовых убытков	43	71	59
Прочие	105	109	125
	<u>12,603</u>	<u>9,554</u>	<u>9,123</u>

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

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

	Гарантии и прочие условные обязательства (млн. тенге) (Примечание 16)
30 июня 2012 г. (не аудировано)	2,676
Формирование резервов	712
Курсовая разница	<u>11</u>
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u><u>3,399</u></u>
30 июня 2013 г. (не аудировано)	5,039
Формирование резервов	888
Курсовая разница	<u>50</u>
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u><u>5,977</u></u>
31 декабря 2011 г.	2,524
Формирование резервов	851
Курсовая разница	<u>24</u>
30 сентября 2012 г. (не аудировано)	<u><u>3,399</u></u>
31 декабря 2012 г.	2,673
Формирование резервов	3,241
Курсовая разница	<u>63</u>
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u><u>5,977</u></u>

Информация о движении резервов по активам перестрахования представлена следующим образом:

	Активы перестрахования (млн. тенге)
30 июня 2013 г. (не аудировано)	(4,132)
Доля перестрахования в резервах	<u>349</u>
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u><u>(3,783)</u></u>
31 декабря 2012 г.	(3,322)
Доля перестрахования в резервах	<u>(461)</u>
30 сентября 2013 г. (не аудировано)	<u><u>(3,783)</u></u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	4,629	(3,523)	3,062	(5,963)
	<u>4,629</u>	<u>(3,523)</u>	<u>3,062</u>	<u>(5,963)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(167)	381	97	1,149
Нереализованная прибыль/(убыток), возникающий при корректировке справедливой стоимости	63	(1,329)	994	(2,986)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	4,733	(2,575)	1,971	(4,126)
	<u>4,629</u>	<u>(3,523)</u>	<u>3,062</u>	<u>(5,963)</u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	3,456	994	4,453	3,603
Курсовые разницы, нетто	(6,572)	374	(3,800)	3,115
	<u>(3,116)</u>	<u>1,368</u>	<u>653</u>	<u>6,718</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,000	4,044	12,411	13,377
Износ и амортизация	842	787	2,381	2,403
Текущая аренда	510	599	1,574	1,837
Налоги, кроме налога на прибыль	477	460	1,320	1,125
Техническое обслуживание основных средств	441	537	1,612	1,659
Расходы на рекламу и телекоммуникации	342	559	1,184	1,419
Охрана	211	223	648	556
Обслуживание системы банковских карточек	201	230	626	649
Прочие расходы	837	607	2,162	1,788
	<u>7,861</u>	<u>8,046</u>	<u>23,918</u>	<u>24,813</u>

9. 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.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. и 2012 г., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	<u>11,364</u>	<u>8,414</u>	<u>29,940</u>	<u>23,301</u>
Налог по установленной ставке (20%)	2,273	1,683	5,988	4,660
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	588	228	(1,597)	(2,248)
- расходы, не относящиеся на вычеты	<u>565</u>	<u>(120)</u>	<u>2,277</u>	<u>1,278</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>3,426</u>	<u>1,791</u>	<u>6,668</u>	<u>3,690</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль (Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>(1,246)</u>	<u>1,481</u>	<u>835</u>	<u>3,155</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>3,426</u>	<u>1,791</u>	<u>6,668</u>	<u>3,690</u>

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение трех и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. и 2012 г.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Чистые отложенные налоговые (активы)/обязательства		
На начало периода	(4,220)	29,131
Увеличение/(уменьшение) активов по отложенному налогу	835	(33,534)
Изменение по хеджированию денежных потоков	88	47
Изменение по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(25)	136
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	<u>10</u>	<u>-</u>
На конец периода	<u>(3,312)</u>	<u>(4,220)</u>

10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Материнского банка	7,823	6,563	22,966	19,460
За вычетом: дополнительные дивиденды, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(908)</u>	<u>(741)</u>	<u>(2,675)</u>	<u>(2,184)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	6,915	5,822	20,291	17,276
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>777,591,983</u>	<u>777,911,944</u>	<u>777,746,780</u>	<u>778,027,487</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>8.89</u></u>	<u><u>7.48</u></u>	<u><u>26.09</u></u>	<u><u>22.20</u></u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.		
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	777,467,019	322,395	414.67	777,588,523	300,454	386.39
Привилегированные	122,042,134	<u>13,614</u>	111.55	123,209,769	<u>13,038</u>	105.82
		<u><u>336,009</u></u>			<u><u>313,492</u></u>	

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

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

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	43,671	50,188
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	193,642	56,309
	<u>237,313</u>	<u>106,497</u>

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	237,313	106,497	77,432
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	91,713	112,733	54,123
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(42,666)	(37,806)	(51,813)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(2,029)	(2,974)	(3,279)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(167)	(133)	(158)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана («НБТ»)	(96)	(72)	(54)
	<u>284,068</u>	<u>178,245</u>	<u>76,251</u>

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	119,167	103,644
Долевые ценные бумаги	5,197	6,355
Производные финансовые инструменты	10,352	8,823
	<u>134,716</u>	<u>118,822</u>

Производные финансовые инструменты:	Номи- нальная стоимость	30 сентября 2013 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2012 г.	
		Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)			Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
<i>Валютные контракты:</i>						
Своп	222,855	10,282	(1,635)	166,073	8,701	(1,514)
Спот	7,005	67	(79)	21,723	23	(12)
Форвард	-	-	-	4,540	22	-
<i>Процентные контракты:</i>						
Своп	8,544	3	(847)	34,193	77	(7,351)
		<u>10,352</u>	<u>(2,561)</u>		<u>8,823</u>	<u>(8,877)</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,889,202	2,834,240
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7,022	6,739
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	591	-
	<u>2,896,815</u>	<u>2,840,979</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(964,985)</u>	<u>(923,287)</u>
	<u><u>1,931,830</u></u>	<u><u>1,917,692</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2013 г., начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 375,932 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 371,611 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. и 2012 г., отражены в Примечании 5.

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,120,886	1,053,504
Ссуды, обеспеченные оборудованием	331,209	400,186
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	144,190	135,693
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	138,772	175,388
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	57,974	61,316
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	18,032	11,667
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	8,202	15,977
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	4,219	11,579
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	1,130	7,883
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	591	-
Необеспеченные ссуды	106,625	44,499
	<u>1,931,830</u>	<u>1,917,692</u>

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.

По состоянию на 30 сентября 2013 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации (ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V.) в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 1 млн. тенге (6 тыс. долларов США) (31 декабря 2012 г.: 47 млн. тенге (313 тыс. долларов США)).

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	526,653	504,032
Строительство коммерческой недвижимости	297,416	296,818
Физические лица	265,915	213,185
Оптовая и розничная торговля	161,800	197,549
Гостиничный бизнес	134,404	138,146
Недвижимость	121,788	113,363
Производство прочих неметаллических изделий	110,302	103,829
Инвестиции и финансы	43,541	39,860
Энергетика	37,345	43,558
Промышленное и прочее строительство	37,301	36,321
Транспорт и связь	35,972	40,262
Производство строительных материалов	19,659	19,325
Пищевая промышленность	13,132	15,259
Добывающая промышленность и металлургия	11,363	8,786
Сельское хозяйство	8,815	21,847
Медицинская промышленность	7,603	7,323
Машиностроение	5,811	4,233
Прочее	93,010	113,996
	<u>1,931,830</u>	<u>1,917,692</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 30 сентября 2013 г. такие активы на сумму 83,005 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 71,853 млн. тенге) включены в состав прочих активов. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Потребительские ссуды	145,581	83,595
Ипотечные ссуды	115,168	123,104
Коммерческие цели	2,131	2,186
Автокредиты	2,070	2,536
Прочее	965	1,764
	<u>265,915</u>	<u>213,185</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 г., Группой были выданы ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 889,878 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 832,629 млн. тенге), что представляет собой ссуды, предоставленные 15 заемщикам.

По состоянию на 30 сентября 2013 г., значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 90.62% (31 декабря 2012 г.: 90.52%) общего портфеля предоставлена заемщикам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	1,131,340	1,064,077
Вклады до востребования	537,186	379,974
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» и АО «Фонд стрессовых активов»	103,992	105,883
Металлические счета клиентов	2,818	3,642
	<u>1,775,336</u>	<u>1,553,576</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 г., средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 10,741 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 12,844 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2013 г., средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 8,699 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 6,626 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2013 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» без учета начисленного вознаграждения составила 101,695 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 103,701 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 21,257 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 76,798 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2013 г., средства клиентов на сумму 885,469 млн. тенге или 49.88 % (31 декабря 2012 г.: 654,158 млн. тенге или 42.11%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	659,922	659,384
Химическая и нефтехимическая промышленность	339,772	199,811
Общественные организации и объединения	133,375	84,825
Транспорт и связь	94,940	96,591
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	87,740	70,207
Государственные компании	80,206	83,355
Инвестиции и финансы	66,483	105,072
Образование	58,440	35,944
Строительство	56,343	60,053
Сельское хозяйство	51,769	12,519
Оптовая и розничная торговля	42,315	49,602
Предоставление индивидуальных услуг	38,712	41,419
Добывающая промышленность и металлургия	15,088	10,887
Прочее	50,231	43,907
	1,775,336	1,553,576

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.):					
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	Доллар США	Апрель 2013 г.	8.50	-	45,940
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.875	29,535	29,016
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	41,996	42,671
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	44,614	43,121
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.875	81,515	78,202
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%*	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	46,103	45,188
				<u>243,763</u>	<u>284,138</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным еврооблигациям				(1,662)	(1,791)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным еврооблигациям				<u>8,641</u>	<u>7,401</u>
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)				250,742	289,748
Выпущенные долговые ценные бумаги АО «Казкоммерцбанк»					
по цене 102.21%-104.48%		Апрель 2016 г.	9.00	2,329	2,329
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам АО «Казкоммерцбанк»				100	47
Премия по выпущенным долговым ценным бумагам АО «Казкоммерцбанк»				52	60
Выпущенные векселя ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%					
		Апрель 2014 г.	4.25-12.00	885	414
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям ОАО «Москоммерцбанк»				-	9
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%					
		Февраль 2022 г.	1.94-5.44	3,820	4,633
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.				<u>6</u>	<u>7</u>
				<u>257,934</u>	<u>297,247</u>

* Еврооблигации, выпущены АО «Казкоммерцбанк» изначально.

По состоянию на 30 сентября 2013 г., начисленные процентные расходы, включенные в долговые ценные бумаги, составили 8,747 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 7,465 млн. тенге).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., Банк выкупил собственные облигации на общую номинальную стоимость 1,111 млн. тенге (7,22 млн. долларов США) (31 декабря 2012 г.: 556 млн. тенге (3.6 млн. долларов США)) и реализовал ранее выкупленные облигации на общую номинальную стоимость 1,056 млн. тенге (6.87 млн. долларов США) (31 декабря 2012 г.: 6,119 млн. тенге (41 млн. долларов США)).

16 апреля 2013 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в апреле 2003 г. с первоначальной суммой размещения 500 млн. долларов США. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

16. 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 договорной стоимости этих инструментов.

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

По состоянию на 30 сентября 2013 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 6,007 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 2,683 млн. тенге), из которых резервы (провизии) на покрытие убытков по выданным гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам составляют 5,977 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 2,673 млн. тенге), и комиссионное вознаграждение по выданным гарантиям составляет 30 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 10 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	76,179	79,314
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,184	13,947
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	7,076	3,952
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	25	28
	<u>93,464</u>	<u>97,241</u>
За вычетом денежного обеспечения	(8,699)	(6,626)
За вычетом резервов	<u>(5,977)</u>	<u>(2,673)</u>
Итого финансовые и условные обязательства, нетто	<u>78,788</u>	<u>87,942</u>
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	<u>75,275</u>	<u>87,440</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям, по состоянию на 30 сентября 2013 г., составляет 359,289 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 417,634 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

Операционная среда

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

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

17. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,089	2,896,815	1,015	2,840,979
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	1,089		1,015	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(128)	(964,985)	(61)	(923,287)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	(128)		(61)	
Средства клиентов	5,596	1,775,336	5,359	1,553,576
- <i>материнской компании</i>	1,626		1,467	
- <i>сторон, являющихся объектом совместного контроля</i>	279		349	
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	3,625		3,494	
- <i>прочих связанных сторон</i>	66		49	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	128	10,184	110	13,947
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	128		110	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-	76,179	12	79,314
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	-		12	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 гг.:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 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	52	172,651	54	172,392
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	52		54	
Процентные расходы	(227)	(80,073)	(202)	(80,855)
- <i>материнской компании</i>	(52)		(47)	
- <i>сторон, являющихся объектом совместного контроля</i>	(2)		-	
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	(173)		(155)	
Операционные расходы	(401)	(23,918)	(889)	(24,813)
<i>Краткосрочные вознаграждения сотрудникам</i>	(401)	(12,411)	(889)	(13,377)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам	(45)	(66,508)	(3)	(68,919)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	(45)		(3)	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 гг., представлено краткосрочным вознаграждением.

По состоянию на 30 сентября 2013 г. и 31 декабря 2012 г., Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

18. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.

- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операции.

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

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

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние комиссии и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

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

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

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие	Нераспределенны е суммы	Элиминации	На и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 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)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	26,284	139,900	5,597	870	-	-	172,651
Внутренние процентные доходы	36,597	27,007	120,166	-	-	(183,770)	-
Внешние процентные расходы	(29,769)	(24,668)	(25,636)	-	-	-	(80,073)
Внутренние процентные расходы	(13,884)	(93,553)	(76,333)	-	-	183,770	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19,228	48,686	23,794	870	-	-	92,578
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	971	(58,836)	132	(46)	-	-	(57,779)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	20,199	(10,150)	23,926	824	-	-	34,799
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,155	(93)	-	-	3,062
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	682	211	(323)	83	-	-	653
Доходы по услугам и комиссии	11,976	7,375	3,587	-	-	-	22,938
Расходы по услугам и комиссии	(5,268)	(474)	(346)	(123)	-	-	(6,211)
Чистый реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	177	5	-	-	182
Дивидендный доход	-	-	259	32	-	-	291
Прочие доходы	93	1,838	115	4,827	-	-	6,873
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7,483	8,950	6,624	4,731	-	-	27,788
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(13,728)	(6,914)	(1,447)	(1,829)	-	-	(23,918)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	13,954	(8,114)	29,103	3,726	-	-	38,669
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(2,259)	-	(3,229)	-	-	(5,488)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(3,241)	-	-	-	-	(3,241)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	13,954	(13,614)	29,103	497	-	-	29,940
Сегментные активы	302,057	1,787,006	538,214	71,790	10,074	(74,081)	2,635,060
Сегментные обязательства	663,512	1,165,889	515,481	18,950	4,914	(64,364)	2,304,382

	Обслуживание частных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвестиционная деятельность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспределенные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элиминации (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	23,417	141,890	6,372	713	-	-	172,392
Внутренние процентные доходы	44,554	23,028	136,985	-	-	(204,567)	-
Внешние процентные расходы	(32,561)	(17,329)	(30,964)	(1)	-	-	(80,855)
Внутренние процентные расходы	(12,310)	(109,106)	(83,151)	-	-	204,567	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23,100	38,483	29,242	712	-	-	91,537
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,313	(69,978)	(108)	-	-	-	(65,773)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	27,413	(31,495)	29,134	712	-	-	25,764
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(5,950)	(13)	-	-	(5,963)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,122	568	4,986	42	-	-	6,718
Доходы по услугам и комиссии	10,127	6,908	2,947	-	-	-	19,982
Расходы по услугам и комиссии	(5,423)	(274)	(353)	(152)	-	-	(6,202)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(652)	-	-	-	(652)
Дивидендный доход	-	-	8,328	165	-	-	8,493
Прочие доходы	3	536	142	2,439	-	-	3,120
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	5,829	7,738	9,448	2,481	-	-	25,496
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(13,609)	(7,020)	(2,191)	(1,993)	-	-	(24,813)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	19,633	(30,777)	36,391	1,200	-	-	26,447
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(1,302)	(43)	(950)	-	-	(2,295)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(851)	-	-	-	-	(851)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	19,633	(32,930)	36,348	250	-	-	23,301
Сегментные активы на 31 декабря 2012 г.	243,952	1,779,516	416,700	67,029	11,215	(73,600)	2,444,812
Сегментные обязательства на 31 декабря 2012 г.	632,079	931,481	586,930	14,800	1,038	(29,485)	2,136,843

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации определенных инструментов, имеющих у нее во владении.

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 промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	30 сентября 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость (не аудировано) (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	123,149	123,236	146,703	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	1,931,830	1,940,815	1,917,692	1,929,541
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,939	6,852	6,937	6,911
Финансовые обязательства:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	82,938	83,203	110,477	108,766
Средства клиентов	1,775,336	1,773,868	1,553,576	1,540,809
Выпущенные долговые ценные бумаги	257,934	240,877	297,247	280,787
Прочие привлеченные средства	15,498	14,193	18,631	15,838
Субординированный заем	125,003	125,399	122,150	122,385

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, инвестиций, удерживаемых до погашения, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов.

20. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Группа управляет следующими видами рисков:

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

Политика управления рисками, которую применила Группа за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г., не содержит каких-либо значительных отличий от политики управления рисками Группы раскрытой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее – «КУАПГ») осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАПГ.

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты. Представление ниже основывается на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу Группы.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 сентября 2013 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621	33	27,712	68,382	30,540	-	127,288
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	103,706	2,352	8,078	8,291	82	-	122,509
Ссуды, предоставленные клиентам	8,435	23,950	445,138	662,277	416,098	-	1,555,898
Долговые ценные бумаги включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,093	7,382	7,947	-	16,422
Инвестиции, удерживаемые до погашения	445	76	838	4,325	1,150	-	6,834
Итого активы, по которым начисляются проценты	113,207	26,411	482,859	750,657	455,817	-	1,828,951
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	235,284	-	-	-	2,029	-	237,313
Драгоценные металлы	2,801	-	-	-	-	-	2,801
Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5,631	5,631
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,068	1,068
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	867	19,672	179,612	105,356	73,382	-	378,889
Прочие финансовые активы	3,244	590	2,142	467	54	-	6,497
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	355,403	46,673	664,613	856,480	531,282	6,699	2,461,150

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 сентября 2013 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	55,540	1,127	11,526	14,143	-	-	82,336
Средства клиентов	108,572	152,876	546,858	281,417	122,455	-	1,212,178
Выпущенные долговые ценные бумаги	143	-	30,236	217,796	1,012	-	249,187
Прочие привлеченные средства	-	-	-	15,281	-	-	15,281
Субординированный заем	-	-	15,381	87,900	12,353	6,990	122,624
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	164,255	154,003	604,001	616,537	135,820	6,990	1,681,606
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186	1,568	75	-	732	-	2,561
Средства клиентов	552,417	-	-	-	-	-	552,417
Дивиденды к выплате	7	577	-	-	-	-	584
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,945	7,261	9,723	756	-	-	22,685
Прочие финансовые обязательства	1,200	421	6,266	8,356	53	-	16,296
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	723,010	163,830	620,065	625,649	136,605	6,990	2,276,149
Разница между активами и обязательствами	(367,607)	(117,157)	44,548	230,831	394,677		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(51,048)	(127,592)	(121,142)	134,120	319,997		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(51,048)	(178,640)	(299,782)	(165,662)	154,335		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(2.1%)	(7.3%)	(12.2%)	(6.7%)	6.3%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	4,132	17,552	21,659	35,513	4,278	121	

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682	8,374	8,855	51,768	40,538	-	110,217
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	125,830	1,610	6,718	12,106	75	-	146,339
Ссуды, предоставленные клиентам	11,862	70,560	364,394	692,385	406,880	-	1,546,081
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	81	970	5,396	7,029	-	13,483
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	413	5,556	841	-	6,810
Итого активы, по которым начисляются проценты	138,381	80,625	381,350	767,211	455,363	-	1,822,930
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	103,523	-	-	-	2,974	-	106,497
Драгоценные металлы	3,823	-	-	-	-	-	3,823
Долевые ценные бумаги в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	6,355	6,355
Долевые ценные бумаги в инвестициях, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,717	1,717
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	34,324	58,728	66,887	213,817	1,078	-	374,834
Прочие финансовые активы	3,175	94	1,500	62	-	-	4,831
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	283,226	139,447	449,737	981,090	459,415	8,072	2,320,987

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,525	880	5,852	28,007	-	-	110,264
Средства клиентов	143,956	197,364	581,501	122,572	100,196	-	1,145,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	23	46,194	198,547	44,863	-	289,782
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,229	-	-	18,245
Субординированный заем	-	-	-	101,417	12,258	6,851	120,526
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	219,636	198,267	633,563	468,772	157,317	6,851	1,684,406
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783	1,338	1,242	4,412	1,102	-	8,877
Средства клиентов	395,143	-	-	-	-	-	395,143
Дивиденды к выплате	5	-	35	-	-	-	40
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,120	8,251	9,426	729	6	-	22,532
Прочие финансовые обязательства	2,320	155	5,002	-	-	-	7,477
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	622,007	208,011	649,268	473,913	158,425	6,851	2,118,475
Разница между активами и обязательствами	(338,781)	(68,564)	(199,531)	507,177	300,990		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(81,255)	(117,642)	(252,213)	298,439	298,046		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(81,255)	(198,897)	(451,110)	(152,671)	145,375		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(3.5%)	(8.6%)	(19.4%)	(6.6%)	6.3%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,315	6,304	40,061	26,590	4,751	242	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

До даты подписания данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Руководство не определило каких-либо существенных событий, требующих дополнительного раскрытия.