

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**

**Сжатая промежуточная консолидированная  
финансовая информация**  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3-4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала (не аудировано)	7-8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	9-10
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	11-46

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 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 2015 г., а также результаты ее деятельности за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 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;
- 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 три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 2 декабря 2015 г.

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы



ТОО «Делойт»  
пр. Аль-Фараби, 36,  
г. Алматы, 050059,  
Республика Казахстан  
Тел: +7 (727) 258 13 40  
Факс: +7 (727) 258 13 41  
almaty@deloitte.kz  
www.deloitte.kz

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Казкоммерцбанк»:

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2015 г. и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за составление и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается 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 финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### 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*

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 16	90,313	65,794	242,061	185,038
Процентные расходы	4, 16	<u>(41,808)</u>	<u>(29,580)</u>	<u>(105,431)</u>	<u>(87,305)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		48,505	36,214	136,630	97,733
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 16	<u>(20,710)</u>	<u>(28,796)</u>	<u>(63,408)</u>	<u>(56,156)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<u>27,795</u>	<u>7,418</u>	<u>73,222</u>	<u>41,577</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	30,681	(5,147)	12,584	(8,825)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(6,563)	13,271	5,483	5,482
Доходы по услугам и комиссии		12,366	8,109	31,212	22,834
Расходы по услугам и комиссии		(4,086)	(5,617)	(9,955)	(11,135)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(18)	(41)	(182)	(101)
Дивидендный доход		11	36	1,065	1,309
Прочие доходы		1,945	2,999	7,180	3,979
Обесценение активов, предназначенных для продажи		<u>(742)</u>	<u>-</u>	<u>(4,749)</u>	<u>-</u>
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<u>33,594</u>	<u>13,610</u>	<u>42,638</u>	<u>13,543</u>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	7, 16	<u>(13,996)</u>	<u>(11,338)</u>	<u>(38,338)</u>	<u>(28,627)</u>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>		47,393	9,690	77,522	26,493
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	16	(1,630)	152	(4,458)	(454)
(Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	16	<u>(70)</u>	<u>175</u>	<u>313</u>	<u>1,761</u>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		45,693	10,017	73,377	27,800
Расходы по налогу на прибыль	8	(11,198)	(3,506)	(14,456)	(7,416)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		34,495	6,511	58,921	20,384
Убыток от прекращаемой деятельности	1	-	(373)	(79,203)	(373)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		34,495	6,138	(20,282)	20,011
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка		34,164	5,200	(17,120)	17,474
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		-	654	-	2,138
Неконтрольной доле		331	284	(3,162)	399
		34,495	6,138	(20,282)	20,011
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ					
Базовая и разводненная (тенге)	9	42.86	7.17	(22.27)	22.95

От имени Правления Банка

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 11-46 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 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)


	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<u>34,495</u>	<u>6,138</u>	<u>(20,282)</u>	<u>20,011</u>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	(210)	927	1,095	917
Налог на прибыль	46	(40)	68	(14)
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации	-	(1)	-	(1)
	<u>(164)</u>	<u>886</u>	<u>1,163</u>	<u>902</u>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	4,050	(1,567)	6,736	2,538
Чистый убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,371)	(189)	(803)	(263)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	18	41	182	101
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, относящиеся к прекращенной деятельности	(344)	(1,187)	(344)	(1,187)
Чистый убыток от хеджирования денежных потоков	(94)	(81)	(273)	(162)
Налог на прибыль	130	23	116	46
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации	-	8	-	8
	<u>2,389</u>	<u>(2,952)</u>	<u>5,614</u>	<u>1,081</u>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<u>2,225</u>	<u>(2,066)</u>	<u>6,777</u>	<u>1,983</u>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<u><u>36,720</u></u>	<u><u>4,072</u></u>	<u><u>(13,505)</u></u>	<u><u>21,994</u></u>
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	37,234	3,078	(12,486)	18,843
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	(253)	326	-	2,359
Неконтролирующей доле	(261)	668	(1,019)	792
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<u><u>36,720</u></u>	<u><u>4,072</u></u>	<u><u>(13,505)</u></u>	<u><u>21,994</u></u>

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

2 декабря 2015  
г. Алматы

Примечания на стр. 11-46 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

  
Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	30 сентября 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	10	311,318	192,362
Драгоценные металлы		3,111	2,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	273,719	175,927
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16	308,156	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 16	3,249,452	2,122,148
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	40,023	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения		26,792	18,440
Инвестиции в зависимые компании		-	8,840
Деловая репутация		-	171
Инвестиционная недвижимость		8,086	60,953
Основные средства и нематериальные активы		40,022	48,234
Активы по отложенному налогу на прибыль	8	-	6,022
Прочие активы		97,285	214,658
Активы, предназначенные для продажи		50,771	434,224
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>4,408,735</b>	<b>4,247,077</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	16	64,787	682,856
Средства клиентов	13, 16	2,915,385	2,264,140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	45,684	20,791
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	676,136	416,920
Прочие привлеченные средства		79,194	216,693
Резервы		45,544	48,672
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	2,966	-
Дивиденды к выплате		1,007	31
Прочие обязательства	16	32,952	48,049
Субординированный заем		151,631	122,856
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи		-	10,028
<b>Итого обязательства</b>		<b>4,015,286</b>	<b>3,831,036</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
<b>Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:</b>			
Уставный капитал		234,476	160,945
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		5,350	7,166
Прочие резервы		158,952	203,997
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка</b>		<b>392,373</b>	<b>365,703</b>
Неконтрольная доля		1,076	50,338
<b>Итого капитал</b>		<b>393,449</b>	<b>416,041</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>4,408,735</b>	<b>4,247,077</b>

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 11-46 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup> (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Итого капитал акционеров Материнского банка	Неконт-рольная доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2013 г.</b>	9,044	(45)	194,676	5,779	(153)	(808)	901	161,110	370,504	1,703	372,207
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	19,612	19,612	399	20,011
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	478	(615)	1,862	(135)	-	1,590	393	1,983
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	478	(615)	1,862	(135)	19,612	21,202	792	21,994
Выкуп собственных акций	-	(1,081)	(50,583)	-	-	-	-	(1)	(51,665)	-	(51,665)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(426)	-	-	-	426	-	-	-
Увеличение неконтрольной доли в результате приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,656	71,656
Уменьшение доли меньшинства в результате выплаты дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,124)	(1,124)
<b>30 сентября 2014 г. (не аудировано)</b>	<u>9,044</u>	<u>(1,126)</u>	<u>144,093</u>	<u>5,831</u>	<u>(768)</u>	<u>1,054</u>	<u>766</u>	<u>181,147</u>	<u>340,041</u>	<u>73,027</u>	<u>413,068</u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Фонд курсовых разниц <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Перераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Итого капитал акционеров Материн-ского Банка	Неконт- рольная 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)
31 декабря 2014 г.	213,301	(52,356)	(6,405)	7,166	(1,649)	(3,220)	702	208,164	365,703	50,338	416,041
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	-	(17,120)	(17,120)	(3,162)	(20,282)
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	740	(470)	4,582	(218)	-	4,634	2,143	6,777
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	740	(470)	4,582	(218)	(17,120)	(12,486)	(1,019)	(13,505)
Продажа собственных акций	-	21	-	-	-	-	-	-	21	-	21
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(2,555)	-	-	-	2,555	-	-	-
Приобретение доли в АО «БТА Банк»	-	-	-	-	-	-	-	(32,551)	(32,551)	-	(32,551)
Выбытие АО «БТА Банк	-	-	-	-	-	-	-	(7,010)	(7,010)	(1,941)	(8,951)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)	(60)
Изменение доли меньшинства в результате покупки доли в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,947)	(40,947)
Эффект от реорганизации Группы	-	-	-	(1)	-	-	-	7,278	7,277	(7,386)	(109)
Эффект от одновременной передачи активов и обязательств	-	-	-	-	-	-	-	(2,091)	(2,091)	2,091	-
Выпуск простых акций	73,510	-	-	-	-	-	-	-	73,510	-	73,510
30 сентября 2015 г.	286,811	(52,335)	(6,405)	5,350	(2,119)	1,362	484	159,225	392,373	1,076	393,449

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

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 11-16 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Шоннибекова Г.К.  
Главный бухгалтер

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	4,278	1,758
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,266	4,546
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	90,545	139,761
Проценты, полученные от облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	28,376	19,350
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	5,347	1,968
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	717	184
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(8,201)	(11,847)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(77,883)	(68,373)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(19,392)	(16,824)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(2,063)	(4,838)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(4,477)	(5,252)
Услуги и комиссии полученные	37,472	27,416
Услуги и комиссии уплаченные	(13,294)	(12,817)
Прочий доход полученный	9,125	6,982
Операционные расходы уплаченные	(58,257)	(38,168)
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>(3,441)</b>	<b>43,846</b>
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	(6,639)	(993)
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(1,627)	278
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	-	(52)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	(27)	(18)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Белоруссии	-	(8)
Драгоценные металлы	(286)	(193)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(54,429)	(4,717)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	99,504	36,797
Ссуды, предоставленные клиентам	(144,977)	(3,929)
Прочие активы	2,532	20,635
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	6,572	(7,948)
Средства клиентов	112,661	(81,216)
Прочие обязательства	7,491	13,415
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>17,334</b>	<b>15,897</b>
Налог на прибыль уплаченный	(5,419)	(11,224)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>11,915</b>	<b>4,673</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10,161)	(6,707)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	5,906	165
Дивиденды полученные	1,280	1,393
Поступления от приобретения дочерней компании	-	20,595
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	38,529	8,056
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2,108)	(16,894)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(1,614)	(21,022)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	76	107
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(2,791)	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	912
Приобретение доли в дочерних компаниях	(73,498)	-
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(44,381)</b>	<b>(13,395)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Увеличение уставного капитала в форме простых акций	73,510	-
Выкуп собственных акций	-	(51,665)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	21	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	94,424	3,059
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,177)	(36,814)
Поступления от погашения облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	32,250	-
Поступления по прочим привлеченным средствам	3,163	20,000
Погашение прочих привлеченных средств	-	(5,732)
Погашение субординированного долга	(12,496)	-
Выплата дивидендов	(773)	(1,794)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>186,922</b>	<b>(72,946)</b>
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	30,560	24,785
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>185,016</b>	<b>(56,883)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 10)</b>	<b>305,538</b>	<b>274,985</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 10)</b>	<b>490,554</b>	<b>218,102</b>

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 35,033 млн. тенге и в прочие активы в сумме 340,405 млн. тенге. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 1,236 млн. тенге. Указанные неденежные переводы исключены из промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств.

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.  
Председатель Правления

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

2 декабря 2015 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 11-46 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 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 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 2015 г., и в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 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
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	99.67%	100%	Страхование
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	100%	-	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.	
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	100%	-	Процессинговый центр
ТОО «Титан-Инкассация»	Республика Казахстан	100%	-	Инкассация
АО «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	-	100%	Управление пенсионными активами
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	-	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд
ТОО Kazkom Realty	Республика Казахстан	-	100%	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	-	95.75%	Коммерческий банк
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании*	Республика Казахстан	-	47.42%	Коммерческий банк

\*АО «БТА Банк» («БТА») подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., которая находится в свободном доступе.

Согласно Договору купли-продажи акций от 21 июля 2015 г. Банк продал свой пакет акций в дочерней компании – АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы», полученный от АО «БТА Банк» в рамках Договора об одновременной передаче активов и обязательств.

18 сентября 2015г. Банк продал 55,000,000 простых акций дочерней организацией АО «БТА Ипотека», осуществляющей обслуживание кредитов и управление ипотечным портфелем, полученных от АО «БТА Банк» в рамках Договора об одновременной передаче активов и обязательств.

## Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
Ракишев К.Х.	228,642,743	28.69	-	-
АО Alnair Capital Holding («Alnair»)	223,922,790	28.09	223,922,790	33.45
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)	185,561,734	23.28	185,561,734	27.72
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук- Казына»	85,517,241	10.73	85,517,241	12.77
Субханбердин Н.С.	47,800,962	6.00	148,666,001	22.20
Другие акционеры	25,598,435	3.21	25,859,399	3.86
<b>Итого</b>	<b>797,043,905</b>	<b>100.00</b>	<b>669,527,165</b>	<b>100.00</b>

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

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

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

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

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

С целью поддержания доли банковского холдинга ЦАИК в капитале ККБ на уровне не менее 25%, 26 июня 2015 г. г-н Субханбердин Нуржан Салькенович передал в доверительное управление ЦАИК часть принадлежащих ему акций ККБ в количестве 43,081,009 штук (5.4%). По состоянию на 30 сентября 2015г., с учетом акций, полученных в доверительное управление от г-на Субханбердина Н.С., количество простых акций ККБ, которыми может голосовать ЦАИК, составило 228,642,743 штук (28.68%).

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

25 сентября 2015 г. была завершена процедура выкупа акций АО «БТА Банк», как эмитентом своих 27,351,461,050 простых акций (4,26%) у фонда АО «ФНБ «Самрук-Казына». Договор доверительного управления акциями АО «БТА Банк» был заключен между АО «Казкоммерцбанк», как доверительным управляющим, и АО «ФНБ «Самрук-Казына», как учредителем доверительного управления, 31 января 2014 года в рамках модели интеграции АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк».

## **ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

### ***АО «БТА Банк»***

15 июня 2015 года АО «БТА Банк» продал облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына» в количестве 645,000,000 штук Национальному банку Республики Казахстан (НБРК) по цене 1,000 тенге за облигацию, плюс накопленное купонное вознаграждение на дату осуществления сделки, с одновременным погашением обязательств АО «БТА Банка» в национальной валюте перед НБРК по сделкам РЕПО, действующим на дату осуществления сделки, с учетом накопленного вознаграждения за фактическое количество дней.

15 июня 2015 года АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк» подписали договор об одновременной передаче активов и обязательств («Договор»), в рамках которого часть активов и обязательств БТА переданы в ККБ, а часть проблемных активов ККБ переведена в БТА.

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

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

В свою очередь, из ККБ в БТА переданы:

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



27 августа 2015г. в рамках реализации Договора об одновременной передаче активов и обязательств от 15 июня 2015 г., заключенного между Банком и АО «БТА Банк», 48,125 простых акций (55% от общего количества размещенных простых акций), выпущенных (эмитированных) АО «СК Лизинг», были переданы (возвращены) в пользу АО «БТА Банк».

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

Выбывшие активы и обязательства БТА на дату утраты контроля:

	<b>30 июня 2015 г. (млн. тенге) (не аудировано)</b>
<b>АКТИВЫ:</b>	
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,658
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	153,257
Ссуды, предоставленные клиентам	774,816
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,990
Инвестиции в зависимые компании	6,167
Деловая репутация	24
Инвестиционная недвижимость	188,914
Основные средства и нематериальные активы	9,313
Прочие активы	395,998
Активы, предназначенные для продажи	11,769
<b>Итого активы</b>	<b>1,558,887</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1,344,203
Средства клиентов	32,764
Прочие привлеченные средства	141,037
Резервы	1
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	49
Прочие обязательства	25,709
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	6,173
<b>Итого обязательства</b>	<b>1,549,936</b>
<b>Выбывшие чистые активы</b>	<b>8,951</b>
<b>Убыток от выбытия дочернего предприятия</b>	
	<b>На дату выбытия</b>
Инвестиции в БТА, оцениваемые по справедливой стоимости	-
Выбывшие чистые активы	(8,951)
Неконтролирующие доли в дочерних организациях АО «БТА Банк»	1,941
<b>Убыток от выбытия</b>	<b>(7,010)</b>

Убыток от выбытия отражен в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

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

Совокупные результаты по прекращенной деятельности, включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках, приводятся ниже.

	С 1 января 2015 г. до даты выбытия	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г.*
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	32,103	30,838
Процентные расходы	(33,663)	(20,806)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>(1,560)</b>	<b>10,032</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(55,360)	(2,956)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ ДОХОД</b>	<b>(56,920)</b>	<b>7,076</b>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,089)	2,078
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(7,266)	(3,999)
Доходы по услугам и комиссии	4,368	4,210
Расходы по услугам и комиссии	(3,401)	(1,680)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	344	1,187
Дивидендный доход	215	84
Доля в результате деятельности зависимых компаний	733	(22)
Прочие доходы	7,768	2,783
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1,672</b>	<b>4,641</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(22,811)</b>	<b>(12,104)</b>
<b>УБЫТОК ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>(78,059)</b>	<b>(387)</b>
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	(1,275)	80
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	151	(26)
<b>УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>(79,183)</b>	<b>(333)</b>
Расходы по налогу на прибыль	(20)	(40)
<b>ЧИСТЫЙ УБЫТОК</b>	<b>(79,203)</b>	<b>(373)</b>
Относящийся к:		
Акционерам Материнского банка	(75,701)	(180)
Неконтролирующей доле	(3,502)	(193)

\* Поскольку контроль над АО «БТА Банк» был приобретен 30 июня 2014г., финансовый результат по прекращенной деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. включает в себя доходы и расходы БТА за период с даты приобретения по 30 сентября 2014 г.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ**

### **Основные принципы бухгалтерского учета**

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную 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 2014 г.

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 вероятно, 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»). Отчетной валютой 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 2014 г. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>Процентные доходы включают:</b>				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам*	3,191	-	10,779	-
- процентные доходы по финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения*	18,980	-	53,969	-
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы*	65,864	-	110,735	-
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	-	48,685	-	145,492
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	-	4,721	-	11,924
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	-	10,360	-	22,769
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,612	1,361	4,057	3,837
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	646	667	4,254	1,016
Дисконт по средствам клиентов	20	-	58,267	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>90,313</b>	<b>65,794</b>	<b>242,061</b>	<b>185,038</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	83,880	62,857	169,151	178,283
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	3,695	669	5,240	1,486
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	447	240	1,047	416
Процентные доходы по облигациям Самрук-Казына	13	-	45	-
Дисконт по средствам клиентов	20	-	58,267	-
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>88,055</b>	<b>63,766</b>	<b>233,750</b>	<b>180,185</b>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,612	1,361	4,057	3,837
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,612</b>	<b>1,361</b>	<b>4,057</b>	<b>3,837</b>
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	646	667	4,254	1,016
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>90,313</b>	<b>65,794</b>	<b>242,061</b>	<b>185,038</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	41,808	29,580	105,431	87,305
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>41,808</b>	<b>29,580</b>	<b>105,431</b>	<b>87,305</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	25,855	19,434	58,304	58,734
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	12,477	5,091	32,648	15,564
Проценты по субординированному займу	1,644	2,497	6,055	6,460
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,138	2,028	6,516	5,028
Дивиденды по привилегированным акциям	252	223	715	670
Прочие процентные расходы	442	307	1,193	849
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>41,808</b>	<b>29,580</b>	<b>105,431</b>	<b>87,305</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>48,505</b>	<b>36,214</b>	<b>136,630</b>	<b>97,733</b>

\*С 2014 г. коллективно оцениваемый ссудный портфель включает в себя часть розничного портфеля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму процентного дохода.

## 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам  (млн. тенге) (Примечание 12)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  (млн. тенге)	Итого  (млн. тенге)
30 июня 2014 г. (не аудировано)	175	1,043,631	144	1,043,950
(Восстановление)/ формирование резервов	(18)	28,814	-	28,796
Списание активов	-	(120,921)	-	(120,921)
Курсовая разница	-	(8,020)	-	(8,020)
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	<u>157</u>	<u>943,504</u>	<u>144</u>	<u>943,805</u>
30 июня 2015 г. (не аудировано)	-	207,744	2,906	210,650
Формирование/ (восстановление) резервов	-	20,825	(115)	20,710
Списание активов	-	(86,440)	-	(86,440)
Погашение ранее списанных активов	-	1,374	-	1,374
Курсовая разница	-	25,906	-	25,906
Восстановление обесценённых займов	-	13,143	-	13,143
Реклассификация в инвестиции для продажи	-	(94)	25	(69)
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	<u>-</u>	<u>182,458</u>	<u>2,816</u>	<u>185,274</u>

	<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)</b>	<b>Ссуды, предоставленные клиентам  (млн. тенге) (Примечание 12)</b>	<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  (млн. тенге)</b>	<b>Итого  (млн. тенге)</b>
31 декабря 2013 г.	171	978,753	186	979,110
(Восстановление)/ формирование резервов	(14)	56,170	-	56,156
Списание активов	-	(204,417)	(42)	(204,459)
Курсовая разница	-	112,998	-	112,998
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	<u>157</u>	<u>943,504</u>	<u>144</u>	<u>943,805</u>
31 декабря 2014 г.	-	508,276	144	508,420
Формирование/ (восстановление) резервов	-	63,707	(299)	63,408
Списание активов	-	(191,602)	(10)	(191,612)
Погашение ранее списанных активов	-	3,931	-	3,931
Курсовая разница	-	32,886	-	32,886
Восстановление обесценённых займов	-	48,677	-	48,677
Реклассификация в инвестиции для продажи	-	239	209	448
Эффект от одновременной передачи активов в АО «БТА Банк»	-	(283,397)	2,772	(280,625)
Выбытие дочерней организации	-	(259)	-	(259)
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	<u>-</u>	<u>182,458</u>	<u>2,816</u>	<u>185,274</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	41,859	(6,208)	30,120	(9,688)
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	4	3,362	(260)	3,402
Нереализованный (убыток)/прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(11,182)	(2,301)	(17,276)	(2,539)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>30,681</b>	<b>(5,147)</b>	<b>12,584</b>	<b>(8,825)</b>

## 7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	7,063	5,848	18,922	14,575
Техническое обслуживание основных средств	988	701	3,413	1,734
Износ и амортизация	859	767	2,300	2,238
Текущая аренда	792	805	1,946	1,921
Налоги, кроме налога на прибыль	587	957	1,615	2,340
Пени, штрафы	406	-	410	11
Охрана	352	231	808	651
Услуги связи	277	198	656	520
Обслуживание системы банковских карточек	266	290	794	738
Расходы на рекламу	209	312	744	660
Юридические и консультационные услуги	198	92	849	314
Расходы по активам принятым на баланс Банка	168	141	1,450	442
Коллекторские услуги	105	52	280	146
Командировочные расходы	102	99	362	268
Содержание автотранспорта	90	86	243	225
Прочие расходы	1,534	759	3,546	1,844
	<u>13,996</u>	<u>11,338</u>	<u>38,338</u>	<u>28,627</u>



## 8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	<u>45,693</u>	<u>10,017</u>	<u>73,377</u>	<u>27,800</u>
Налог по установленной ставке (20%)	9,139	2,003	14,675	5,560
Налоговый эффект от постоянных разниц: - необлагаемый налогом расход/(доход)	32,510	(6,451)	(11,453)	(7,928)
- (доходы)/расходы, не относящиеся на вычеты	<u>(30,451)</u>	<u>7,954</u>	<u>11,234</u>	<u>9,784</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>11,198</u>	<u>3,506</u>	<u>14,456</u>	<u>7,416</u>
(Экономия)/расходы по текущему налогу на прибыль	(2,703)	7,878	5,212	11,208
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	<u>13,901</u>	<u>(4,372)</u>	<u>9,244</u>	<u>(3,792)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>11,198</u>	<u>3,506</u>	<u>14,456</u>	<u>7,416</u>

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
<b>Чистые отложенные налоговые (активы)/обязательства</b>		
На начало периода	(6,022)	(1,730)
Расход/(экономия) по отложенному налогу отраженных в отчете о прибылях и убытках	9,244	(4,258)
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	(55)	(49)
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(61)	(154)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(68)	(349)
Приобретение АО «БТА Банк»	-	214
Продажа и объединение дочерних организаций	4	-
Прекращенная деятельность	(49)	-
Прочее	(27)	304
На конец периода	<u>2,966</u>	<u>(6,022)</u>

## 9. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль/(убыток) 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 2015 г.  (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г.  (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.  (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г.  (не аудировано) (млн. тенге)
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию</b>				
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к акционерам Материнского банка	34,164	5,854	(17,120)	19,612
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	-	(654)	-	(2,138)
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к акционерам простых акций	34,164	5,200	(17,120)	17,474
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	797,110,915	728,814,437	768,595,725	761,335,810
<b>Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)</b>	<u>42.86</u>	<u>7.17</u>	<u>(22.27)</u>	<u>22.95</u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.		
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	797,043,905	384,348	482.22	669,527,165	406,813	607.61
Привилегированные акции	122,622,979	19,527	159.24	122,273,402	14,419	117.92
		<u>403,875</u>			<u>421,232</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, за вычетом нематериальных активов, представленной в таблице выше, рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	82,085	84,002
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	229,233	108,360
	<u>311,318</u>	<u>192,362</u>

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	30 сентября 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	311,318	192,362	203,042
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	188,534	100,926	58,534
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(57,207)	(50,568)	(52,406)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России	(3,000)	(1,373)	(1,824)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики	-	(174)	(191)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(168)	(141)	(96)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Белоруссии	-	-	(122)
	<u>490,554</u>	<u>305,538</u>	<u>218,102</u>

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	121,989	112,357
Производные финансовые инструменты	116,817	17,669
Долевые ценные бумаги	34,913	45,901
	<u>273,719</u>	<u>175,927</u>

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>
Производные финансовые инструменты	45,684	20,791
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>45,684</u>	<u>20,791</u>

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

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано)</b>		<b>31 декабря 2014 г.</b>	
	<b>Номиналь- ная процентная ставка %</b>	<b>Сумма (млн. тенге)</b>	<b>Номиналь- ная процентная ставка %</b>	<b>Сумма (млн. тенге)</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	63,333	3.30-8.75	77,937
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.90-6.50	25,433	3.88-4.88	10,735
Облигации казахстанских банков	5.50-11.00	11,766	5.50-13.00	4,532
Облигации казахстанских компаний	4.00-13.00	3,769	5.00-13.00	5,467
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	1.81-6.32	3,540	4.64-5.00	410
Еврооблигации казахстанских компаний	4.60-7.00	3,394	4.63-6.95	3,449
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.90	2,797	7.25-9.88	1,986
Казначейские облигации США	9.88-9.90	2,653	8.13	228
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	1,743	6.00-6.50	1,209
Облигации российских компаний	8.00-11.00	1,697	8.15-10.75	3,306
Муниципальные облигации Российской Федерации	13.00	1,539	12.85	1,124
Облигации российских банков	8.00	325	7.90-9.00	297
Муниципальные облигации Республики Казахстан	-	-	6.20	608
Прочие облигации иностранных эмитентов	-	-	7.88	425
Казначейские векселя Министерства Финансов Канады	-	-	9.00	393
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	-	-	12.50	109
Еврооблигации российских банков	-	-	6.13	75
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-	7.85	67
		<u>121,989</u>		<u>112,357</u>

	Номи- нальная стоимость	30 сентября 2015г. (не аудировано)		Номи-нальная стоимость	31 декабря 2014 г.	
		Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)			Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
<i>Валютные контракты</i>						
Своп	599,241	116,816	(38,431)	498,429	15,496	(12,195)
Спот	1,567	1	(2)	3,709	2	(5)
Опцион	-	-	-	1,300	232	-
Форвард	6,718	-	(1,770)	17,323	1,160	-
<i>Процентные контракты:</i>						
Своп	4,477	-	(448)	4,275	-	(453)
<i>Прочие:</i>						
Форвард на ценные бумаги	10,542	-	(5,033)	9,227	-	(7,359)
Спот на покупку ценных бумаг	-	-	-	-	779	(779)
		<u>116,817</u>	<u>(45,684)</u>		<u>17,669</u>	<u>(20,791)</u>

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Доля собствен- ности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собствен- ности %	Сумма (млн. тенге)
	Акции иностранных банков	10.91	15,736	10.82
ГДР казахстанских компаний	0.00-2.19	14,270	0.00-2.17	22,552
Акции казахстанских компаний	0.00-3.50	4,566	0.00-3.56	5,308
Акции казахстанских банков	-	326	-	327
Акции иностранной компании	0.00-0.01	15	-	731
		<u>34,913</u>		<u>45,901</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г. справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 2,365 тенге (31 декабря 2014 г.: 73,763 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2015 г., в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывалась 10.91% (31 декабря 2014г.: 10.82%) доля в капитале Шекербанк ТАС. Справедливая стоимость акций Шекербанк ТАС, на 30 сентября 2015 г., составила 15,736 млн. тенге (31 декабря 2014г.: 16,983 млн. тенге).

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

## 12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
<b>Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	3,426,685	2,624,593
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>5,225</u>	<u>5,831</u>
	3,431,910	2,630,424
За вычетом резервов под обесценение	<u>(182,458)</u>	<u>(508,276)</u>
	<u><u>3,249,452</u></u>	<u><u>2,122,148</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г., ссуды до вычета резервов под обесценение включали ссуды, полученные от БТА в рамках договора об одновременной передаче активов и обязательств в размере 550,392 млн. тенге. Данные ссуды представлены в таблице выше, за вычетом провизий. Сумма резервов, которая была отражена в вычете равна 293,417 млн. тенге. В случае, если резервы не будут отражены в вычете, ссуды без вычета резервов под обесценение по состоянию на 30 сентября 2015 г. составят 3,720,102 млн. тенге.

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. и 2014 г., отражены в Примечании 5.

По состоянию на 30 сентября 2015 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 (31 декабря 2014 г.: 1 млн. тенге).

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 г. балансовая стоимость кредитов БТА, выданных в рамках данной кредитной линии, составляет 1,822,132 млн. тенге. Данная сумма включена в строку «Инвестиции и финансы» в классификации ссудного портфеля по секторам экономики.

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Инвестиции и финансы	1,913,515	54,266
Физические лица	354,946	411,086
Жилищное строительство	195,696	503,710
Недвижимость	171,022	177,548
Гостиничный бизнес	101,360	154,458
Строительство коммерческой недвижимости	101,225	54,838
Оптовая и розничная торговля	90,041	161,015
Энергетика	49,558	76,011
Транспорт и связь	43,822	53,771
Промышленное и прочее строительство	40,010	87,224
Добывающая промышленность и металлургия	26,766	29,855
Пищевая промышленность	24,549	18,690
Сельское хозяйство	16,016	27,959
Машиностроение	14,660	9,589
Производство строительных материалов	9,118	6,928
Медицинская промышленность	4,564	6,207
Производство прочих неметаллических изделий	1,662	130,660
Прочее	90,922	158,333
	<u>3,249,452</u>	<u>2,122,148</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. Данные активы в основном представлены объектами недвижимости, большинство из которых будут реализованы на торгах.

По состоянию на 30 сентября 2015 г. такие активы в сумме 41,751 млн. тенге (31 декабря 2014 г.: 411,346 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г., Группа также получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 30 сентября 2015 г., такие активы в сумме 9,020 млн. тенге (31 декабря 2014 г.: 8,971 млн. тенге) так же отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 30 сентября 2015 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 2,061,877 млн. тенге (31 декабря 2014 г.: 609,161 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2015 г. значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 93.10% (31 декабря 2014 г.: 86.94%) общего портфеля, предоставлена заемщикам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

### 13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные вклады	2,208,155	1,689,999
Вклады до востребования	704,118	571,306
Металлические счета клиентов	3,112	2,835
	<u>2,915,385</u>	<u>2,264,140</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г. часть средств клиентов, удерживаемых в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 8,020 млн. тенге (31 декабря 2014 г.: 15,754 млн. тенге)

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2014 г. (млн. тенге)</b>
<b>Анализ по секторам:</b>		
Частный сектор	1,229,986	1,005,280
Государственные компании	398,541	207,465
Общественные организации и объединения	316,599	216,943
Химическая и нефтехимическая промышленность	255,318	293,540
Инвестиции и финансы	239,360	108,519
Оптовая и розничная торговля	84,548	63,944
Образование	82,518	55,512
Строительство	68,768	56,343
Транспорт и связь	59,045	50,543
Предоставление услуг	58,449	56,950
Добывающая промышленность и металлургия	25,556	21,179
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	15,079	21,010
Сельское хозяйство	9,865	9,917
Прочее	71,753	96,995
	<u>2,915,385</u>	<u>2,264,140</u>



## 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизационной стоимости:</b>					
Еврооблигации:					
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	74,011	49,584
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	77,797	52,366
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	113,241	82,553
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	80,504	53,561
				<u>345,553</u>	<u>238,064</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по еврооблигациям					
				(1,120)	(1,172)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям					
				<u>11,903</u>	<u>6,576</u>
Итого выпущенные еврооблигации					
				<u>356,336</u>	<u>243,468</u>
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.95%					
	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	99,295	60,514
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%					
	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	64,284	-
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%					
	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	2,441	2,403
Выпущенные векселя					
АО «Москоммерцбанк»					
	Доллар США, Российский рубль	Январь 2018 г.	2.50-12.00	969	1,185
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%					
	Доллар США	Июль 2021 г.	1.96-5.46	4,130	3,310
Облигации, выпущенные АО «БТА Банк»					
	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	148,681	102,162
Выпущенные долговые ценные бумаги «БТА Ипотека» (Ранее в составе АО «БТА Банк»)					
	Тенге	Февраль 2016 г.	7.60	-	3,878
				<u>676,136</u>	<u>416,920</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 3,141 млн тенге (в течение 2014 г.: 737 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., Группа продала ранее выкупленные выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 2,348 млн (в течение 2014 г.: 120 млн. тенге) со сроками погашениями в 2022 г.

## 15. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 267 млн. тенге (31 декабря 2014 г.: 686 млн. тенге).

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

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 30 сентября 2015 г. покрыт обеспечением на сумму 124,638 млн. тенге (31 декабря 2014 г.: 47,682 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
<b>Финансовые и условные обязательства:</b>		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	126,567	70,029
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13,043	12,491
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	6,730	4,250
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	19	21
	<u>146,359</u>	<u>86,791</u>
За вычетом денежного обеспечения	(15,420)	(15,754)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам	(267)	(686)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	<u>130,672</u>	<u>70,351</u>
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	<u>125,721</u>	<u>66,134</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 2015 г. составляет 578,391 млн. тенге (31 декабря 2014 г.: 271,750 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 консолидированной финансовой отчетности не создавались.

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

#### *Шекербанк TAS*

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 года по требованию *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.* на 101.726.214 акций *Sekerbank T.A.S.*, принадлежащих Акционерному обществу «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТА Секьюритис»), наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих БТА Секьюритис, рассматривался в рамках судебных заседаний.

На слушании 10 Сентября 2015 года, по информации, предоставленной консультантами, судья отправил материалы экспертам для дополнительного отчета, это говорит о том, что суд не принял во внимание отчет БРСА (Агентство банковского регулирования и надзора Турции). Суд отказал в удовлетворении требований об отмене решения о наложении ареста на акции *Sekerbank TAS*.

Очередное слушание прошло 19 ноября 2015 года. По информации, предоставленной консультантами, суд получил дополнительный отчет, который говорит о том, что записи банка Исса и Агентства банковского регулирования и надзора подтверждают факт предоставления сертификата акции истцу. Следующее слушание назначено на 3 декабря 2015 год.

На дату предоставления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности исход судебного дела спрогнозировать не представляется возможным.

## **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.

20 августа 2015 г. Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на утренней основной торговой сессии на Казахстанской фондовой бирже (KASE) 20 августа сложился на уровне 255.26 тенге за доллар США против 188.38 тенге на 19 августа. В настоящее время невозможно определить влияние этого обстоятельства на экономику Казахстана и банковскую систему. Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

## 16. 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 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2014 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
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам</b>	-	308,156	3,531	208,550
- ассоциированных компаний	-		3,531	
- прочих связанных сторон	-		-	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов</b>	1,89	3,431,910	9	2,630,424
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	6		9	
- прочих связанных сторон	1,89		-	
<b>Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам</b>	(30,38)	(182,458)	(2)	(508,276)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(2)	
- прочих связанных сторон	(30,38)		-	
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	349	40,023	-	94,606
- прочих связанных сторон	349		-	
<b>Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов</b>	-	64,787	20	682,856
- ассоциированных компаний	-		20	
<b>Средства клиентов</b>	103,49	2,915,385	6,079	2,264,140
- материнской компании	113		1,896	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	3,50		4,072	
- прочих связанных сторон	99,86		111	
<b>Прочие обязательства</b>	9	32,952	-	48,049
- прочих связанных сторон	9		-	
<b>Гарантии предоставленные</b>	6,81	126,567	-	70,029
- прочих связанных сторон	6,81			
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	97	13,043	215	12,491
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	97		215	

По состоянию на 30 сентября 2015 г., сумма условных обязательств по неиспользованным кредитным линиям связанных сторон, составляла 326,190 млн. тенге (31 декабря 2014 г.: 10 млн. тенге).

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 и 2014 гг.:

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 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
<b>Процентные доходы</b>	40,1	242,061	111	185,038
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	12		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		111	
- прочих связанных сторон	40,1		-	
<b>Процентные расходы</b>	(152)	(105,431)	(204)	(87,305)
- материнской компании	(3)		(87)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	(19)		-	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(125)		(116)	
- прочих связанных сторон	(5)		(1)	
<b>Операционные расходы</b>	(258)	(38,338)	(739)	(28,627)
- краткосрочные вознаграждения управленческого персонала	(258)	(18,922)	(739)	(14,575)
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам</b>	(26,9)	(67,553)	(108)	(54,849)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(3)		(108)	
- прочих связанных сторон	(26,9)		-	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг., представлено краткосрочным вознаграждением.

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

## 17. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

### Операционные сегменты

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

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

	Обслуживание розничных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие	Нераспределенные суммы	Элиминации	На и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	41,987	185,485	14,380	209	-	-	242,061
Внутренние процентные доходы	35,128	32,629	145,498	-	-	(213,255)	-
Внешние процентные расходы	(24,628)	(27,788)	(53,009)	(6)	-	-	(105,431)
Внутренние процентные расходы	(21,276)	(112,794)	(79,185)	-	-	213,255	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	31,211	77,532	27,684	203	-	-	136,630
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,766)	(58,951)	-	309	-	-	(63,408)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>26,445</b>	<b>18,581</b>	<b>27,684</b>	<b>512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73,222</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	(1,894)	14,448	-	-	-	12,584
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	940	(25)	4,564	4	-	-	5,483
Доходы по услугам и комиссии	18,445	9,087	1,543	2,137	-	-	31,212
Расходы по услугам и комиссии	(7,908)	(1,106)	(390)	(551)	-	-	(9,955)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	83	(265)	-	-	(182)
Дивидендный доход	-	(9)	1,065	9	-	-	1,065
Прочие доходы	970	7,499	(2,426)	1,137	-	-	7,180
Обесценение активов, предназначенных для продажи	-	(4,749)	-	-	-	-	(4,749)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>12,477</b>	<b>8,803</b>	<b>18,887</b>	<b>2,471</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,638</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(18,544)</b>	<b>(15,139)</b>	<b>(2,760)</b>	<b>(1,895)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(38,338)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>20,378</b>	<b>12,245</b>	<b>43,811</b>	<b>1,088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,522</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(9)	(1,426)	(16)	(3,007)	-	-	(4,458)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	313	-	-	-	-	313
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>20,369</b>	<b>11,132</b>	<b>43,795</b>	<b>(1,919)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73,377</b>
Прибыль от прекращаемой деятельности	(23,830)	(38,382)	(16,991)	-	-	-	(79,203)
Сегментные активы	264,285	3,145,269	942,236	201,615	13,203	(157,873)	4,408,735
Сегментные обязательства	1,234,723	1,815,474	1,054,943	62,435	554	(152,843)	4,015,286

	Обслуживание розничных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	35,971	143,244	4,806	1,017	-	-	185,038
Внутренние процентные доходы	39,592	32,475	157,961	-	-	(230,028)	-
Внешние процентные расходы	(28,225)	(27,360)	(31,719)	(1)	-	-	(87,305)
Внутренние процентные расходы	(20,149)	(108,357)	(101,522)	-	-	230,028	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	27,189	40,002	29,526	1,016	-	-	97,733
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9,026)	(46,248)	(882)	-	-	-	(56,156)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>18,163</b>	<b>(6,246)</b>	<b>28,644</b>	<b>1,016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41,577</b>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(8,942)	117	-	-	(8,825)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	883	(731)	4,025	1,305	-	-	5,482
Доходы по услугам и комиссии	14,601	7,508	725	-	-	-	22,834
Расходы по услугам и комиссии	(10,322)	(396)	(316)	(101)	-	-	(11,135)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(42)	(59)	-	-	(101)
Дивидендный доход	-	110	1,144	55	-	-	1,309
Прочие (расходы)/доходы	(36)	1,776	230	2,009	-	-	3,979
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>	<b>5,126</b>	<b>8,267</b>	<b>(3,176)</b>	<b>3,326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,543</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(15,104)</b>	<b>(10,600)</b>	<b>(862)</b>	<b>(2,061)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28,627)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>8,185</b>	<b>(8,579)</b>	<b>24,606</b>	<b>2,281</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,493</b>
(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(1)	1,099	10	(1,562)	-	-	(454)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	1,761	-	-	-	-	1,761
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>8,184</b>	<b>(5,719)</b>	<b>24,616</b>	<b>719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,800</b>
Прибыль от прекращаемой деятельности	50	(2,175)	1,752	-	-	-	(373)
Сегментные активы на 31 декабря 2014 г.	796,544	2,198,807	1,492,044	129,073	16,537	(385,928)	4,247,077
Сегментные обязательства на 31 декабря 2014 г.	1,043,437	1,897,175	1,684,900	19,693	2,602	(816,771)	3,831,036



## 18. 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.

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

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

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

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

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 11)	8,726	11,030	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств  Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы (Примечание 11)	108,091	6,639	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Чем выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 11)						
Долговые ценные бумаги	121,975	112,276	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)				
Долговые ценные бумаги	14	81	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств, основанные на договорных условиях по долговым ценным бумагам и доходности аналогичных инструментов контрагентов, с учетом корректировки кредитного риска с использованием внутренней модели.	Корректировка кредитного риска, основанная на внутренней модели.	Чем больше корректировка кредитного риска, тем меньше справедливая стоимость инструмента.
Долевые ценные бумаги	34 913	45,901	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	39,995	94,606	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
	28	-	Уровень 3	Балансовая стоимость акций исходя из прогнозного капитала Объединённого Банка (Материалы плана реструктуризации и объединения Банков)	Корректировка справедливой стоимости, основанная на индивидуальном подходе ввиду сложной структуры объединения и реструктуризации Банков	Увеличение собственного капитала объединённого банка увеличивает стоимость акций
5) Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	45,684	20,791	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств  Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки, по состоянию на 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 г., соответственно:

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 сентября 2015 г. Итого
		(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
<b>Финансовые активы:</b>					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	121,975	-	14	121,989
	Долевые ценные бумаги	34,913	-	-	34,913
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,726	108,091	116,817
	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
	Долговые ценные бумаги	38,561	-	-	38,561
	Долевые ценные бумаги	1,434	-	28	1,462
<b>Итого</b>		<u>196,883</u>	<u>8,726</u>	<u>108,133</u>	<u>313,742</u>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	45,684	-	45,684
<b>Итого</b>		<u>-</u>	<u>45,684</u>	<u>-</u>	<u>45,684</u>
		<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>31 декабря 2014 г. Итого</b>
		<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>
<b>Финансовые активы:</b>					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	112,276	-	81	112,357
	Долевые ценные бумаги	45,901	-	-	45,901
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	11,030	6,639	17,669
	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
	Долговые ценные бумаги	91,569	-	-	91,569
	Долевые ценные бумаги	3,037	-	-	3,037
<b>Итого</b>		<u>252,783</u>	<u>11,030</u>	<u>6,720</u>	<u>270,533</u>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	20,791	-	20,791
<b>Итого</b>		<u>-</u>	<u>20,791</u>	<u>-</u>	<u>20,791</u>

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., и года, закончившегося 31 декабря 2014 г., не производились.

Информация о движении по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., и год, закончившийся 31 декабря 2014г., представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
	Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	Производные финансовые инструменты	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
<b>31 декабря 2013 г.</b>	87	-	-	87
Приобретение	-	9,852	-	9,852
<i>Итого доходы (расходы), отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	16	(3,213)	-	(3,197)
Погашение	(4)	-	-	(4)
Объединение бизнеса	(18)	-	-	(18)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<u>81</u>	<u>6,639</u>	<u>-</u>	<u>6,720</u>
Приобретение	-	-	81	81
<i>Итого доходы, отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	-	101,452	(53)	101,399
Погашение (замена на долевые инструменты)	(81)	-	-	(81)
Влияние выбытия дочерней компании	14	-	-	14
<b>30 сентября 2015 г.</b>	<u>14</u>	<u>108,091</u>	<u>28</u>	<u>108,133</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех своих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных и ненаблюдаемых данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

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

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

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

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

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	3,249,452	3,283,563	2,122,148	2,227,656
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	-	659,116	665,099
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,792	26,176	18,440	18,482
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	2,915,385	2,920,663	2,264,140	2,283,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	676,136	679,216	416,920	390,566
Прочие привлеченные средства	79,194	51,620	216,693	218,110
Субординированный заем	151,631	139,669	122,856	107,623

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)			Итого (млн. тенге)
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,283,563	3,283,563
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,176	-	-	26,176
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	-	2,920,663	-	2,920,663
Выпущенные долговые ценные бумаги	679,216	-	-	679,216
Прочие привлеченные средства	-	51,620	-	51,620
Субординированный заем	139,669	-	-	139,669

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

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

## **18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

16 октября 2015 г. АО «Казкоммерцбанк» получил 22,671 млн. тенге кредитных средств от Фонда развития предпринимательства «Даму» для целей финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Средства получены на 5-летний срок в рамках инвестиционной программы Азиатского банка развития (3-й транш). Срок первичного размещения линии – до 1 сентября 2016 г.

21 и 30 октября 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на КФБ субординированные облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в октябре 2025 г., общей номинальной стоимостью 101,144 млн. тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 9.7% годовых.

3 ноября 2015 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в ноябре 2005 г. с первоначальной суммой размещения 500 млн. долларов США. Погашение выпущенных еврооблигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.