

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КАЗКОММЕРЦБАНК»**

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СЖАТАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Промежуточный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	4
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала (не аудировано)	6-7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации (не аудировано)	
1. Организация	10
2. Основные принципы представления	13
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Чистый процентный доход	14
5. Резерв под обесценение активов по которым начисляются проценты	15
6. Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
7. Операционные расходы	16
8. Налог на прибыль	17
9. Прибыль/(убыток) на акцию	19
10. Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	20
11. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
12. Ссуды, предоставленные клиентам	23
13. Средства клиентов	25
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
15. Финансовые и условные обязательства	27
16. Операции со связанным сторонами	30
17. Информация по сегментам	32
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
19. События после отчетной даты	41

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Заявление Руководства Об Ответственности За Подготовку И Утверждение Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации За Три И Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2016 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 промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сжатая консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 27 декабря 2016 г.

От имени Правления Банка:


Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

27 декабря 2016 г.
г. Алматы


Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

27 декабря 2016 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Введение

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

Объем обзорной проверки

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

Выводы по результатам обзора

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

Важные обстоятельства

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

Deloitte, LLP

27 декабря 2016 г.

г. Алматы

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

© 2016 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет О Прибылях И Убытках За Три И Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4, 16	107,449	90,312	328,200	274,164
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	4, 16	(64,753)	(41,807)	(186,757)	(139,094)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		42,696	48,505	141,443	135,070
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 16	(7,688)	(20,710)	(23,186)	(118,768)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		35,008	27,795	118,257	16,302
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6,118	30,681	17,906	11,495
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,15	(16,810)	-	(16,810)	-
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(7,233)	(6,563)	(30,958)	(1,782)
Доходы по услугам и комиссии		12,702	12,366	35,153	35,580
Расходы по услугам и комиссии		(5,779)	(4,086)	(15,907)	(13,356)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(96)	(19)	990	162
Дивидендный доход		461	12	813	1,280
Прочие доходы		3,463	1,204	12,677	4,932
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(7,174)	33,595	3,864	38,311
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7, 16	(19,284)	(13,997)	(52,801)	(55,883)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		8,550	47,393	69,320	(1,270)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	16	(3,163)	(1,630)	(6,379)	(5,733)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	16	8	(70)	1,545	464
Доля в доходах зависимых компаний		-	-	-	733
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,395	45,693	64,486	(5,806)
Расход по налогу на прибыль	8	(4,689)	(11,198)	(20,565)	(14,476)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		706	34,495	43,921	(20,282)
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка		605	34,164	38,013	(17,120)
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		101	-	5,907	-
Неконтролирующим долям владения		-	331	1	(3,162)
		706	34,495	43,921	(20,282)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ Базовая и разводненная (тенге)	9	0.76	42.86	47.70	(22.27)

От имени Правления Банка:

Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

27 декабря 2016 г.
г. Алматы

Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

27 декабря 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет О Прочем Совокупном Доходе
За Три И Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	За три месяца, закончивших- ся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончивших- ся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончивших- ся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончивших- ся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	706	34,495	43,921	(20,282)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	(3)	(210)	8,319	1,095
Налог на прибыль	29	46	(1,594)	68
	26	(164)	6,725	1,163
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	332	4,050	161	6,736
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(271)	(1,716)	780	(803)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	96	19	(990)	(162)
Чистый убыток от хеджирования денежных потоков	(109)	(94)	(315)	(273)
Налог на прибыль	(39)	130	185	116
	9	2,389	(179)	5,614
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	35	2,225	6,546	6,777
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	741	36,720	50,467	(13,505)
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	635	37,234	43,678	(12,486)
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	106	(253)	6,788	-
Неконтролирующим долям владения	-	(261)	1	(1,019)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	741	36,720	50,467	(13,505)

От имени Правления Банка

Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

27 декабря 2016 г.
г. Алматы



Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

27 декабря 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет О Финансовом Положении
На 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	Приме- чания	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	10	224,595	123,908
Драгоценные металлы		4,010	3,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11, 16	402,421	365,277
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16	151,338	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 16	3,861,683	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	19,877	34,544
Инвестиции, удерживаемые до погашения		217,521	209,936
Инвестиционная недвижимость		11,696	8,709
Основные средства и нематериальные активы		47,987	39,258
Активы по отложенному налогу на прибыль	8	13,320	27,164
Прочие активы	16	103,287	102,153
Активы, предназначенные для продажи		81,260	53,065
ИТОГО АКТИВЫ		5,138,995	5,094,335
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	16	57,059	123,063
Средства клиентов	13, 16	3,471,952	3,324,734
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	51,612	75,409
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	698,816	695,483
Прочие привлеченные средства		81,036	101,595
Резервы		61,153	57,329
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	862	28,360
Дивиденды к выплате		1,257	1
Прочие обязательства		53,373	33,858
Субординированный заем		238,071	281,235
Итого обязательства		4,715,191	4,721,067
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		234,593	234,520
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		11,597	5,201
Прочие резервы		184,013	139,943
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		423,798	373,259
Неконтролирующая доля владения		6	9
Итого капитал		423,804	373,268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,138,995	5,094,335

От имени Правления Банка:

Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

27 декабря 2016 г.
г. Алматы



Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

27 декабря 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации.

Акционерное общество «казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет Об Изменениях Капитала
За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал акционеров Материнского банка	Неконтролирующие доли владения	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2014 г.	213,301	(52,356)	(6,405)	7,166	(1,649)	(3,220)	702	208,164	365,703	50,338	416,041
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	-	(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)
Выкуп собственных акций	-	(269)	-	-	-	-	-	-	(269)	-	(269)
Продажа собственных акций	-	290	-	-	-	-	-	-	290	-	290
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(2,555)	-	-	-	2,555	-	-	-
Приобретение доли в БТА	-	-	-	-	-	-	-	(32,551)	(32,551)	-	(32,551)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	(7,010)	(7,010)	(1,941)	(8,951)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)	(60)
Изменение доли меньшинства в результате покупки доли в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,947)	(40,947)
Эффект от реорганизации Группы	-	-	-	(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. (не аудировано)	286,811	(52,335)	(6,405)	5,350	(2,119)	1,362	484	159,225	392,373	1,076	393,449

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет Об Изменениях Капитала (Продолжение)
За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал акционеров Материнского банка	Неконтролирующие доли владения	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	286,811	(52,291)	(6,405)	5,201	(2,284)	(4,242)	405	146,064	373,259	9	373,268
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	43,920	43,920	1	43,921
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,745	(88)	141	(252)	-	6,546	-	6,546
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,745	(88)	141	(252)	43,920	50,466	1	50,467
Выкуп собственных акций	-	(129)	-	-	-	-	-	-	(129)	-	(129)
Продажа собственных акций	-	202	-	-	-	-	-	-	202	-	202
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(349)	-	-	-	349	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	286,811	(52,218)	(6,405)	11,597	(2,372)	(4,101)	153	190,333	423,798	6	423,804

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

От имени Правления Банка

Искандиров А.М.
Первый заместитель председателя правления

27 декабря 2016 г.
г. Алматы

Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

27 декабря 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет

О Движении Денежных Средств

За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	15,946	4,278
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,420	4,266
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	105,939	90,545
Проценты, полученные от облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	28,376
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1,496	5,347
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	12,979	717
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(3,771)	(8,201)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(87,313)	(77,883)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(34,852)	(19,392)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(2,549)	(2,063)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(6,431)	(4,477)
Услуги и комиссии полученные	36,192	37,472
Услуги и комиссии уплаченные	(15,783)	(13,294)
Прочий доход полученный	11,066	9,125
Операционные расходы уплаченные	(50,069)	(58,257)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(11,730)	(3,441)
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	6,009	(6,639)
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(2,119)	(1,627)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	50	(27)
Драгоценные металлы	(102)	(286)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(60,489)	(54,429)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	55,839	99,504
Ссуды, предоставленные клиентам	38,144	(144,977)
Прочие активы	(18,870)	2,532
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(67,950)	6,572
Средства клиентов	135,831	112,661
Прочие обязательства	21,705	7,491
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	96,318	17,334
Налог на прибыль уплаченный	(26,444)	(5,419)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	69,874	11,915

Акционерное общество «казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет
О Движении Денежных Средств (Продолжение)
За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,536)	(10,161)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	718	5,906
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	19,624	-
Дивиденды полученные	813	1,280
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	56,179	38,529
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(38,009)	(2,108)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(2,930)	(1,614)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	52	76
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(2,791)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	5,199	-
Приобретение доли в дочерних компаниях	-	(73,498)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	38,110	(44,381)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала в форме простых акций	-	73,510
Выкуп собственных акций	(129)	(269)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	202	290
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	94,424
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(7,958)	(3,177)
Поступления от погашения облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	32,250
Поступления по прочим привлеченным средствам	1,778	3,163
Погашение прочих привлеченных средств	(24,405)	-
Погашение субординированного долга	(52,294)	(12,496)
Выплата дивидендов	(1,290)	(773)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(84,096)	186,922
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(677)	30,560
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	23,211	185,016
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 10)	268,426	305,538
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 10)	291,637	490,554

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г., Группа произвела неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в активы, предназначенные для продажи, в сумме 10 млн. тенге. 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.

От имени Правления Банка:

Искаидиров А.М.
Первый заместитель Председателя правления

27 декабря 2016 г.
г. Алматы

Салихова Н.М.
Главный бухгалтер

27 декабря 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сжатой консолидированной финансовой информации.

Акционерное общество «казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания

К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

1. Организация

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

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

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

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

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2016 года, состав основных акционеров, владеющих простыми акциями, не изменился с 30 июня 2016 года. По состоянию на 30 сентября 2016 года фактический контроль продолжает осуществляться г-ном Ракишевым К.Х.

ВЫБЫТИЕ АО «БТА БАНК»

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

Согласно Договору, из БТА в Банк переданы:

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

В свою очередь, из Банка в БТА переданы:

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

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

Выбывшие активы и обязательства БТА на дату утраты контроля:

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

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

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

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

2. Основные Принципы Представления

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

Функциональная валюта

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

3. Основные Принципы Учетной Политики

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

Оценка ссуды БТА

Учетная политика

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

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

4. Чистый Процентный Доход

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам	6,306	3,191	13,510	10,779
- процентные доходы по финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения	16,647	18,980	34,628	53,969
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы	76,056	65,863	261,088	142,440
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,865	1,612	15,481	4,274
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	575	646	3,493	4,435
Дисконт по средствам клиентов	-	20	-	58,267
Итого процентные доходы	107,449	90,312	328,200	274,164
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	90,878	83,913	282,659	182,253
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	3,952	3,660	14,468	8,960
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	4,179	447	12,099	1,047
Процентные доходы по облигациям Самрук-Казына	-	14	-	14,928
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	99,009	88,034	309,226	207,188
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	7,865	1,612	15,481	4,274
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,865	1,612	15,481	4,274
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	575	646	3,493	4,435
Дисконт по средствам клиентов	-	20	-	58,267
Итого процентные доходы	107,449	90,312	328,200	274,164
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	64,753	41,807	186,757	139,094
Итого процентные расходы	64,753	41,807	186,757	139,094
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	42,015	25,856	116,210	69,482
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	15,494	12,478	46,659	32,661
Проценты по субординированному займу	4,949	1,643	15,459	6,062
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	536	1,137	2,530	23,602
Дивиденды по привилегированным акциям	409	252	1,285	715
Прочие процентные расходы	1,350	441	4,614	6,572
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	64,753	41,807	186,757	139,094
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	42,696	48,505	141,443	135,070

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

5. Резерв Под Обесценение Активов, По Которым Начисляются Проценты

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 12)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2015 г. (не аудировано)	-	207,744	2,906	210,650
Формирование/(восстановление) резервов	21	20,804	(115)	20,710
Списание активов	-	(86,440)	-	(86,440)
Погашение ранее списанных активов	-	1,374	-	1,374
Курсовая разница	-	25,906	-	25,906
Восстановление обесцененных займов	-	13,143	-	13,143
Реклассификация активов	-	(94)	25	(69)
Выбытие дочерней компании	(21)	21	-	-
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	-	182,458	2,816	185,274
30 июня 2016 г. (не аудировано)	-	265,337	228	265,565
Формирование/(восстановление) резервов	197	7,499	(8)	7,688
Списание активов	-	(2,541)	-	(2,541)
Эффект от отражения резервов на брутто основе (примечание 12)	-	272,950	-	272,950
Восстановление ранее списанных активов	-	13,253	-	13,253
Курсовая разница	(3)	(2,188)	-	(2,191)
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	194	554,310	220	554,724
31 декабря 2014 г.	-	508,276	144	508,420
Формирование/(восстановление) резервов	59	119,011	(302)	118,768
Списание активов	-	(191,602)	(10)	(191,612)
Погашение ранее списанных активов	-	3,931	-	3,931
Курсовая разница	-	32,886	-	32,886
Восстановление обесцененных займов	-	48,677	-	48,677
Реклассификация активов	-	239	209	448
Объединение с АО «БТА Банк»	-	(283,397)	2,772	(280,625)
Выбытие дочерней компании	(59)	(55,563)	3	(55,619)
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	-	182,458	2,816	185,274
31 декабря 2015 г.	99	314,442	60	314,601
Формирование резервов	110	23,075	1	23,186
Списание активов	-	(91,595)	-	(91,595)
Восстановление ранее списанных активов	-	33,298	159	33,457
Эффект от отражения резервов на брутто основе (примечание 12)	-	272,950	-	272,950
Курсовая разница	(15)	2,140	-	2,125
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	194	554,310	220	554,724

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

6. Чистая Прибыль По Финансовым Активам И Обязательствам, Оцениваемым По Справедливой Стоимости Через Прибыль Или Убыток

	За три месяца, закончивших- ся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончивших- ся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончивших- ся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончивших- ся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,230	4	3,381	(184)
Нереализованная прибыль/(убыток), возникающий при корректировке справедливой стоимости	3,493	(11,182)	3,647	(17,127)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	1,395	41,859	10,878	28,806
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,118	30,681	17,906	11,495

7. Операционные Расходы

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	10,789	7,063	30,202	23,365
Техническое обслуживание основных средств	976	984	3,000	3,473
Износ и амортизация	893	859	2,732	2,893
Налоги, кроме налога на прибыль	1,004	587	2,464	3,510
Текущая аренда	757	793	2,333	2,562
Юридические/Консультационные услуги	1,174	197	1,959	7,926
Обслуживание системы банковских карточек	556	269	1,354	797
Охрана	432	351	1,221	1,115
Расходы на рекламу	302	209	967	765
Расходы по активам принятым на баланс Банка	262	168	961	1,450
Услуги связи	276	277	689	889
Командировочные расходы	111	101	415	439
Коллекторские услуги	125	105	357	280
Содержание автотранспорта	99	91	298	269
Инкассация	27	24	85	274
Пени, штрафы	17	406	58	473
Прочие расходы	1,484	1,513	3,706	5,403
	19,284	13,997	52,801	55,883

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

8. Налог На Прибыль

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

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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:		
Нереализованный убыток от переоценки ценных бумаг и производных инструментов	12,485	8,677
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	3,270	3,192
Начисленные бонусы	1,546	1,198
Резерв по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	741	13,926
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	13	26
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	373
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	-	14
Прочие активы	-	131
Итого отложенные налоговые активы	18,055	27,537
Отложенные налоговые обязательства:		
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(4,665)	(2,921)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(633)	(24,651)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(38)	(101)
Прочие обязательства	(261)	(1,060)
Итого отложенные налоговые обязательства	(5,597)	(28,733)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	12,458	(1,196)

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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль	13,320	27,164
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(862)	(28,360)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному налогу на прибыль	12,458	(1,196)

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	5,395	45,693	64,486	(5,806)
Налог по установленной ставке (20%)	1,079	9,139	12,897	(1,161)
Налоговый эффект от постоянных разниц: - необлагаемый налогом доход - (не облагаемые доходы от восстановления проvizий по займам) /не относящиеся на вычеты списания займов	(2,178)	(159)	(8,364)	(2,992)
- другие расходы, не относящиеся на вычеты	(630)	(9,578)	2,672	(17,596)
Корректировка расходов по отложенному налогу на прибыль за предыдущие годы	6,416	11,796	9,768	36,225
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие годы	-	-	3,480	-
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие годы	2	-	112	-
Расход по налогу на прибыль	4,689	11,198	20,565	14,476
(Экономия)/Расход по текущему налогу на прибыль	(637)	(2,696)	35,620	5,239
Корректировка расходов по отложенному налогу на прибыль за предыдущие годы	-	-	3,480	-
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	5,326	13,894	(18,535)	9,237
Расход по налогу на прибыль	4,689	11,198	20,565	14,476

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Чистые отложенные налоговые обязательства/(активы)		
На начало периода	1,196	(6,022)
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	(15,055)	7,643
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(122)	(132)
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	(63)	(74)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	1,594	(74)
Прочее	(8)	(145)
На конец периода	(12,458)	1,196

9. Прибыль/(Убыток) На Аксию

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию				
Чистая прибыль/(убыток), относящийся к акционерам Материнского банка	706	34,164	43,920	(17,120)
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(101)	-	(5,907)	-
Чистая прибыль/(убыток), относящийся к акционерам простых акций	605	34,164	38,013	(17,120)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	796,953,897	797,110,915	796,924,613	768,595,725
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	0.76	42.86	47.70	(22.27)

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

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

Вид акций	30 сентября 2016 г. (не аудировано)			31 декабря 2015 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	796,941,640	414,871	520.58	796,936,282	364,138	456.92
Привилегирован- ные акции	124,133,435	22,830	183.92	123,160,124	21,729	176.43
		437,701			385,867	

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

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

10. Денежные Средства И Счета В Национальных (Центральных) Банках

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	95,660	96,702
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	128,935	27,206
	224,595	123,908

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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	224,595	123,908	311,318
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	122,560	212,611	188,534
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	9,231	596	51,077
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(59,296)	(65,305)	(57,207)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России	(4,953)	(2,834)	(3,000)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(500)	(550)	(168)
	291,637	268,426	490,554

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

11. Финансовые Активы И Обязательства, Оцениваемые По Справедливой Стоимости Через Прибыль Или Убыток

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	351,368	100,866
Долевые ценные бумаги	35,120	53,925
Производные финансовые инструменты	15,933	210,486
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402,421	365,277

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	51,612	75,409
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51,612	75,409

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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Краткосрочные ноты НБРК	-	287,336	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-8.20	49,252	3.30-8.75	60,385
Облигации казахстанских банков	7.00-11.00	3,030	4.90-11.00	10,720
Облигации казахстанских компаний	7.50-14.90	2,655	7.50-10.00	2,345
Еврооблигации казахстанских банков	6.70-7.25	2,508	6.38-9.00	3,333
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	2,397	6.00-6.50	2,194
Муниципальные облигации РФ	12.40	1,991	13.26	1,743
Еврооблигации казахстанских компаний	4.63-6.95	1,737	4.63-6.95	3,417
Облигации российских компаний	13.50	462	10.75	373
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4.88-6.50	15,928
Облигации российских банков	-	-	7.90	374
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	-	-	4.77-13.78	54
		351,368		100,866

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	30 сентября 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Доля собствен- ности %(млн. тенге)	Сумма	Доля собствен- ности %(млн. тенге)	Сумма
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских компаний	0.00-2.16	23,369	0.00-2.14	22,634
Акции казахстанских компаний	0.00-4.38	6,008	0.00-3.72	4,295
ГДР казахстанских банков	0.00-0.93	5,432	-	-
Акции казахстанских банков	0.00-0.82	311	0.00-0.82	304
Акции иностранных банков	-	-	10.91	24,714
Акции иностранных компаний	-	-	0.00-0.57	1,978
		35,120		53,925

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа признала убыток от списания 9.43% акций Sekerbank в размере 16,810 млн. тенге в пользу TurkiyeVakiflarBank T.A.O. (Турция) по решению суда г.Стамбул (Примечание 15). Группа также признала убыток по оставшимся в собственности Группы 1.48% акций Sekerbank по состоянию на 30 сентября 2016 года в размере 2,770 млн. тенге в результате переоценки указанных акций до нулевой стоимости, в связи с наложенным на них арестом и продолжающимися судебными разбирательствами.

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

	Номи- нальная стоимость	30 сентября 2016 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2015 г.	
		Активы	Справедливая стоимость (млн. тенге) Обяза- тельства		Активы	Справедливая стоимость (млн. тенге) Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
<i>Валютные контракты:</i>						
Своп	378,130	15,933	(45,742)	603,059	210,464	(61,578)
Спот	3,042	-	(12)	6,175	21	(27)
Форвард	-	-	-	105	1	-
<i>Процентные контракты:</i>						
Своп	3,093	-	(251)	4,625	-	(408)
<i>Прочие:</i>						
Форвард на ценные бумаги	13,126	-	(5,607)	13,698	-	(13,396)
		15,933	(51,612)		210,486	(75,409)

По состоянию на 30 сентября 2016 г., несмотря на списание 9.43% акций Sekerbank T.A.S. в размере 16,810 млн. тенге, Группа продолжила признание финансового обязательства по форварду с АО «ФНБ Самрук-Казына». По состоянию на 30 сентября 2016 г. стоимость финансового обязательства по форварду в размере 5,607 млн. тенге рассчитывалась как разница между справедливой стоимостью акций Sekerbank T.A.S. и стоимостью продажи, согласно условиям договора заключенного с АО «ФНБ Самрук-Казына» (31 декабря 2015 г.: 13,396 млн. тенге).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

12. Ссуды, Предоставленные Клиентам

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	4,412,476	4,140,641
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3,517	3,537
	4,415,993	4,144,178
За вычетом резервов под обесценение	(554,310)	(314,442)
	3,861,683	3,829,736

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 гг., отражены в Примечании 5.

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

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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	2,449,009	2,338,089
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и землей	570,335	671,016
Ссуды, обеспеченные оборудованием	229,249	178,674
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	215,819	192,450
Ссуды, обеспеченные акциями	77,533	33,985
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	70,738	57,751
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	37,416	71,626
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	29,313	35,490
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	21,444	30,001
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	16,510	19,916
Необеспеченные ссуды	144,317	200,738
	3,861,683	3,829,736

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиции и финансы	2,464,506	2,389,208
Физические лица	304,573	353,717
Недвижимость	218,258	202,725
Жилищное строительство	174,647	203,720
Сельское хозяйство	106,984	19,049
Оптовая и розничная торговля	93,760	140,148
Строительство коммерческой недвижимости	85,187	58,450
Промышленное и прочее строительство	81,241	85,588
Энергетика	77,806	58,273
Транспорт и связь	47,794	41,345
Пищевая промышленность	41,511	31,233
Добывающая промышленность и металлургия	41,177	44,282
Гостиничный бизнес	30,038	84,890
Машиностроение	10,485	22,423
Производство строительных материалов	10,208	8,457
Медицинская промышленность	8,238	5,864
Производство прочих неметаллических изделий	1,366	2,052
Прочее	63,904	78,312
	3,861,683	3,829,736

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 30 сентября 2016 г., такие активы в сумме 72,897 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 44,901 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи промежуточного сжатого консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группа получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 30 сентября 2016 г., такие активы в сумме 8,363 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 8,164 млн. тенге) также отражены в составе активов, предназначенных для продажи, промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 30 сентября 2016 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 2,541,882 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 2,447,520 млн. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2016 г. 94.21% (31 декабря 2015 г.: 92.59%) общего портфеля предоставлена заемщикам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

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

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

13. Средства Клиентов

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	2,843,036	2,617,235
Вклады до востребования	624,906	703,619
Металлические счета клиентов	4,010	3,880
	<hr/>	<hr/>
	3,471,952	3,324,734

По состоянию на 30 сентября 2016 г., часть средств клиентов, удерживаемых в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 49,721 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 55,215 млн. тенге).

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	1,466,103	1,470,221
Государственные компании	472,226	428,250
Общественные организации и объединения	416,951	402,603
Химическая и нефтехимическая промышленность	337,609	215,145
Инвестиции и финансы	169,334	179,595
Строительство	154,090	121,211
Оптовая и розничная торговля	96,030	83,517
Предоставление услуг	80,141	75,391
Добывающая промышленность и металлургия	63,894	55,801
Транспорт и связь	57,116	93,373
Образование	54,264	90,226
Сельское хозяйство	23,159	11,972
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	13,977	17,408
Прочее	67,058	80,021
	<hr/>	<hr/>
	3,471,952	3,324,734

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

14. Выпущенные Долговые Ценные Бумаги

	Валюта	Срок погашения	Процент-ная ставка, годовых %	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации:					
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	139,278	138,384
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	99,793	101,039
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	93,208	97,646
				332,279	337,069
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по еврооблигациям				(610)	(1,128)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				11,642	10,165
Итого выпущенные еврооблигации				343,311	346,106
Ранее выпущенные облигации АО «БТА Банк» по цене 100.00%	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	188,720	180,365
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.95%	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	99,272	101,372
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	64,286	60,509
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%	Доллар США, Доллар США,	Декабрь 2020 г.	5.77	2,713	4,231
Выпущенные векселя АО «Москоммерцбанк»	Российский рубль	Март 2017 г.	4.50-12.00	514	518
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	-	2,382
				698,816	695,483

По состоянию на 30 сентября 2016 г., номинальная стоимость облигаций, ранее выпущенных АО «БТА Банк», составляет 250,901 млн. тенге, при этом дисконт и начисленные процентные расходы составляют 65,631 млн. тенге и 3,450 млн. тенге, соответственно.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г., Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 5,872 млн. тенге (в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г.: 3,287 млн. тенге).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г., Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 4,787 млн. тенге (в течение 2015 г.: 3,539 млн. тенге).

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

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 2016 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 4,306 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 5,894 млн. тенге).

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

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 30 сентября 2016 г. покрыт обеспечением на сумму 115,698 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 138,318 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	134,400	130,047
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	45,977	53,815
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	19,206	15,667
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	17	18
Итого финансовые и условные обязательства	199,600	199,547
За вычетом денежного обеспечения*	(58,330)	(90,598)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам	(4,306)	(5,894)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	136,964	103,055
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	127,056	138,780

* Из них учтено в качестве средств клиентов: 49,721 млн. тенге, в качестве прочих привлеченных средств 8,609 млн. тенге (31 декабря 2015г.: 55,215 млн. тенге и 35,383 млн. тенге соответственно).

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по неиспользованным отзывным кредитным линиям по состоянию на 30 сентября 2016 г. составляет 242,703 млн. тенге (31 декабря 2015 г.: 314,230 млн. тенге).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулируемыми органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Судебные иски

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

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

Sekerbank T.A.S.

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

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

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

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

В соответствии с официальным уведомлением 14-ой Дирекции по исполнению судебных решений по г. Стамбул, в котором указывается вступление в законную силу проведенных торгов, возникла необходимость переоформить акции в объеме 9.43% на Sekerbank T.A.S, принадлежавшие ранее БТА Секьюритис, в результате чего, на основании вышеуказанного документа 19 августа 2016 г. акции были списаны. Группа признала соответствующие убытки в консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (Примечание 11).

Налогообложение

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

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 гг., в также в первом полугодии 2016 г. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 г. Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 г., а также в первом полугодии 2016 г. тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют. В ноябре 2016 года НБРК понизил базовую ставку с 13% до 12%. Снижению ставки способствовала стабилизация цены на нефть в 3 квартале 2016 года.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

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 2016 г (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категори и в соответств ии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категори и в соответств ии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	402,421	10,783	365,277
- прочих связанных сторон	-	-	10,783	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	7,062	151,338	-	296,677
- прочих связанных сторон	7,062	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов	2,507,593	4,415,993	2,376,155	4,144,178
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3,561	-	5	-
- прочих связанных сторон	2,504,032	-	2,376,150	-
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(53,987)	(554,310)	(41,927)	(314,442)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(159)	-	-	-
- прочих связанных сторон	(53,828)	-	(41,927)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	19,877	174	34,544
- прочих связанных сторон	-	-	174	-
Прочие активы	71	103,287	-	102,153
- прочих связанных сторон	71	-	-	-
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	196	57,059	1	123,063
- прочих связанных сторон	196	-	1	-
Средства клиентов	13,276	3,471,952	49,085	3,324,734
- материнской компании	26	-	127	-
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	4	-	-	-
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	5,726	-	3,353	-
- прочих связанных сторон	7,520	-	45,605	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,815	155,767	6,810	130,047
- прочих связанных сторон	6,815	-	6,810	-
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	-	45,977	17	53,815
- прочим связанным сторонам	-	-	17	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	209	19,206	112	15,667
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	209	-	112	-

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Процентные доходы	169,774	328,200	40,131	274,164
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		12	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		1	
- прочих связанных сторон	169,773		40,118	
Процентные расходы	(55)	(186,757)	(152)	(139,094)
- материнской компании	-		(3)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(55)		(125)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	-		(19)	
- прочих связанных сторон	-		(5)	
Операционные расходы	(3,450)	(52,801)	(258)	(55,883)
- краткосрочные вознаграждения управленческого персонала	(3,450)	(30,202)	(258)	(23,365)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам	(17,950)	(28,020)	(26,913)	(124,037)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(3)	
- прочих связанных сторон	(17,950)		(26,910)	

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

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

17. Информация По Сегментам

Операционные сегменты

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

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	Обслужива- ние розничных клиентов	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятель- ность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано)
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	38,238	244,428	44,989	545	-	-	328,200
Внутренние процентные доходы	75,358	54,378	236,240	-	-	(365,976)	-
Внешние процентные расходы	(45,308)	(51,710)	(89,362)	-	-	(377)	(186,757)
Внутренние процентные расходы	(20,160)	(198,314)	(147,502)	-	-	365,976	-
Чистый процентный доход до восстановления/(формирова- ния) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	48,128	48,782	44,365	545	-	(377)	141,443
Восстановление/(формирован- ие) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26,297	(49,569)	87	(1)	-	-	(23,186)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	74,425	(787)	44,452	544	-	(377)	118,257
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	17,906	-	-	-	17,906
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(16,810)	-	-	-	(16,810)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(559)	(42)	(30,361)	4	-	-	(30,958)
Доходы по услугам и комиссии	24,417	10,426	310	-	-	-	35,153
Расходы по услугам и комиссии	(13,799)	(1,057)	(664)	(387)	-	-	(15,907)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	14	976	-	-	990
Дивидендный доход	-	-	813	-	-	-	813
Прочие доходы	924	1,980	2,210	7,563	-	-	12,677
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	10,983	11,307	(26,582)	8,156	-	-	3,864
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(27,040)	(18,372)	(1,855)	(5,534)	-	-	(52,801)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	58,368	(7,852)	16,015	3,166	-	(377)	69,320
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(4,655)	-	(1,723)	-	(1)	(6,379)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим	-	1,544	-	-	-	1	1,545
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	58,368	(10,963)	16,015	1,443	-	(377)	64,486
Сегментные активы	357,866	3,735,993	1,100,568	91,738	2,752	(149,922)	5,138,995
Сегментные обязательства	1,473,229	2,129,585	1,190,516	66,891	20,413	(165,443)	4,715,191

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

	Обслужива- ние розничных клиентов	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	За девять месяцев, закончив- шихся 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	48,079	191,010	34,301	774	-	-	274,164
Внутренние процентные доходы	46,781	33,782	170,042	-	-	(250,605)	-
Внешние процентные расходы	(29,595)	(49,045)	(60,448)	(6)	-	-	(139,094)
Внутренние процентные расходы	(28,355)	(124,441)	(97,810)	-	-	250,606	-
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	36,910	51,306	46,085	768	-	1	135,070
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(29,274)	(89,805)	(21)	332	-	-	(118,768)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	7,636	(38,499)	46,064	1,100	-	1	16,302
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1,894)	13,630	(241)	-	-	11,495
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,265	(9,779)	6,661	71	-	-	(1,782)
Доходы по услугам и комиссии	20,815	11,085	1,543	2,137	-	-	35,580
Расходы по услугам и комиссии	(10,290)	(2,089)	(830)	(147)	-	-	(13,356)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	162	-	-	-	162
Дивидендный доход	-	-	1,280	-	-	-	1,280
Прочие доходы	190	5,162	1,355	(1,775)	-	-	4,932
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	11,980	2,485	23,801	45	-	-	38,311
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(22,588)	(30,573)	(827)	(1,895)	-	-	(55,883)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	(2,972)	(66,587)	69,038	(750)	-	1	(1,270)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	36	(2,738)	(15)	(3,016)	-	-	(5,733)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	464	-	-	-	-	464
Доля в результате деятельности зависимых компаний	-	-	733	-	-	-	733
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(2,936)	(68,861)	69,756	(3,766)	-	1	(5,806)
Сегментные активы*	296,522	3,731,367	1,167,842	105,530	13,793	(220,719)	5,094,335
Сегментные обязательства*	1,474,668	1,982,528	1,332,376	87,063	5,098	(160,666)	4,721,067

*По состоянию на 31 декабря 2015 г.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

**Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)**

18. Справедливая Стоимость Финансовых Инструментов

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 11)	10,686	14,720	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы (Примечание 11)	5,247	195,766	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из общедоступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из общедоступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 11)						
Долговые ценные бумаги	351,368	100,866	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания К Промежуточной Сжатой Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Девять Месяцев, Закончившихся 30 Сентября 2016 Г. (Не Аудировано)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика (-) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)				
Долевые ценные бумаги	35,120	53,925	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,846	34,513	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
5) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31	31	Уровень 3	Балансовая стоимость акций исходя из прогнозного капитала объединённого банка (материалы плана реструктуризации и объединения банков)	Корректировка справедливой стоимости, основанная на индивидуальном подходе ввиду сложной структуры объединения и реструктуризации банков	Увеличение собственного капитала объединённого банка увеличивает стоимость акций
6) Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	46,049	69,956	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
7) Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	5,563	5,453	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

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

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 сентября 2016 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
		(не аудирова но) (млн. тенге)	(не аудирова но) (млн. тенге)	(не аудирова но) (млн. тенге)	
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	351,368	-	-	351,368
	Долевые ценные бумаги	35,120	-	-	35,120
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	10,686	5,247	15,933
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	17,578	-	-	17,578
	Долевые ценные бумаги	2,268	-	31	2,299
Итого		406,334	10,686	5,278	422,298
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	46,049	5,563	51,612
Итого		-	46,049	5,563	51,612
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	100,866	-	-	100,866
	Долевые ценные бумаги	53,925	-	-	53,925
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	14,720	195,766	210,486
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	33,143	-	-	33,143
	Долевые ценные бумаги	1,370	-	31	1,401
Итого		189,304	14,720	195,797	399,821
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	69,956	5,453	75,409
Итого		-	69,956	5,453	75,409

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

Информация о движении по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. и год, закончившийся 31 декабря 2015 г. представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
	Долговые ценные бумаги, предназначен- ные для торговли (млн. тенге)	Производные финансовые инструменты (млн. тенге)	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	
31 декабря 2014 г.	81	6,639	-	6,720
Приобретение	-	827	84	911
<i>Итого доходы или (расходы), отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	1	188,300	-	188,301
- в прочем совокупном доходе	-	-	(53)	(53)
Погашение (замена на долевые инструменты)	(81)	-	-	(81)
Влияние выбытия дочерней компания	14	-	-	14
Выбытие	(15)	-	-	(15)
31 декабря 2015 г.	-	195,766	31	195,797
Приобретение	-	3,969	-	3,969
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	-	26,120	-	26,120
Погашение	-	(220,608)	-	(220,608)
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	-	5,247	31	5,278

	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
	Производные финансовые инструменты (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)	
31 декабря 2014 г.	-	-	-
Приобретение	-	-	-
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	5,504	5,504	5,504
Погашение	(51)	(51)	(51)
31 декабря 2015 г.	5,453	5,453	5,453
Приобретение	-	-	-
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	26,512	26,512	26,512
Погашение	(26,402)	(26,402)	(26,402)
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	5,563	5,563	5,563

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	3,861,683	3,853,778	3,829,736	3,853,164
Инвестиции, удерживаемые до погашения	217,521	214,913	209,936	208,611
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	3,471,952	3,478,175	3,324,734	3,328,690
Выпущенные долговые ценные бумаги	698,816	682,441	695,483	690,614
Прочие привлеченные средства	81,036	53,714	101,595	74,265
Субординированный заем	238,071	227,260	281,235	269,296

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано)			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,853,778	3,853,778
Инвестиции, удерживаемые до погашения	214,913	-	-	214,913
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	3,478,175	-	3,478,175
Выпущенные долговые ценные бумаги	682,441	-	-	682,441
Прочие привлеченные средства	-	53,714	-	53,714
Субординированный заем	227,260	-	-	227,260

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

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

19. События После Отчетной Даты

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

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

14 декабря 2016 г. Банк привлек краткосрочный заем Национального банка в размере 400,8 млрд тенге в рамках стандартных во всем мире процедур по предоставлению краткосрочной ликвидности банкам второго уровня. 26 декабря 2016 г. Банк частично погасил заем Национального банка на сумму 200 млрд тенге. Полное погашение задолженности планируется в марте 2017 года.