

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано)

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 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 сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-42

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации За три и девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2017 г., а также результаты ее деятельности за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения капитала 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 сокращенной 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 сокращенной 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 сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 15 ноября 2017 г.

От имени Правления Банка:

Вокурка У.
Председатель правления

15 ноября 2017 г.
г. Алматы



Каржаубеков Д.Ж.
Главный бухгалтер

15 ноября 2017 г.
г. Алматы



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров «АО Казкоммерцбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении «АО Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2017 г. и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточных консолидированных отчетов об изменениях капитала и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Основание для вывода с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2016 г., наше аудиторское заключение включало оговорку, так как мы не смогли получить достаточные соответствующие аудиторские доказательства для подтверждения резерва на обесценение по отношению к определенным заемщикам. Таким образом, мы не смогли определить, должны ли признанные убытки от обесценения в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., быть признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках за предыдущие периоды.

Вывод с оговоркой

За исключением корректировок промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, о которых нам могло бы стать известно, если бы не возникла ситуация, описанная в разделе «Основание для вывода с оговоркой», по результатам проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34, «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte, LLP

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках За три и девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не аудировано)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 19	65,636	107,449	254,597	328,200
Процентные расходы	4, 19	(49,067)	(64,753)	(193,250)	(186,757)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		16,569	42,696	61,347	141,443
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 19	(2,595)	(7,688)	(486,322)	(23,186)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		13,974	35,008	(424,975)	118,257
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	71,149	6,118	126,168	17,906
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(16,810)	-	(16,810)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(56,307)	(7,233)	(78,603)	(30,958)
Доходы по услугам и комиссии		14,086	12,702	39,413	35,153
Расходы по услугам и комиссии		(6,702)	(5,779)	(17,123)	(15,907)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		243	(96)	(714)	990
Дивидендный доход		45	461	1,758	813
Чистая прибыль/(убыток) от продажи запасов		625	(1,919)	1,685	(385)
Прибыль/(убыток) от переоценки прочих активов	7	228	(42)	(96,648)	748
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	16	169,767	-	169,767	-
Прочие доходы		2,759	5,424	13,708	12,314
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		195,893	(7,174)	159,411	3,864
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 19	(6,963)	(19,284)	(46,486)	(52,801)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		202,904	8,550	(312,050)	69,320
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	19	(528)	(3,163)	(32,942)	(6,379)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	19	149	8	(12,233)	1,545
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		202,525	5,395	(357,225)	64,486
Расходы по налогу на прибыль	9	(1,863)	(4,689)	(18,672)	(20,565)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		200,662	706	(375,897)	43,921
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка		200,661	605	(375,898)	38,013
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		-	101	-	5,907
Неконтролирующим долям владения		1	-	1	1
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		200,662	706	(375,897)	43,921
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ (тенге)	10	104.24	0.79	(319.34)	47.70

От имени Правления Банка

Виктор В. У.
Председатель правления

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой информации.

Каржаубайсейіт Қаржаубайсейіт
Главный бухгалтер

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За три и девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

	За три месяца, закончивших- ся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончивших- ся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончивших- ся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончивших- ся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	200,662	706	(375,897)	43,921
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	-	(3)	(417)	8,319
Налог на прибыль	90	29	102	(1,594)
	90	26	(315)	6,725
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	2,703	332	1,935	161
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	13,455	(271)	13,208	780
Разница между справедливой и балансовой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации	(2,216)	-	(2,216)	-
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	(243)	96	714	(990)
Чистый убыток от хеджирования денежных потоков	-	(109)	(78)	(315)
Налог на прибыль	(3)	(39)	(41)	185
	13,696	9	13,522	(179)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	13,786	35	13,207	6,546
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	214,448	741	(362,690)	50,467
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	214,447	635	(362,691)	43,678
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	-	106	-	6,788
Неконтролирующим долям владения	1	-	1	1
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	214,448	741	(362,690)	50,467

От имени Правления Банка:

Воюркута У. Сүлейманова
Председатель Правления

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Керейбеков А.Ж.
Главный бухгалтер

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
На 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

	Примечания	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	11	239,617	151,908
Драгоценные металлы		3,033	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 19	194,367	210,538
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	19	229,323	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 19	786,620	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14	1,761,685	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	-	222,434
Инвестиционная недвижимость		2,110	13,134
Основные средства и нематериальные активы		51,666	48,302
Активы по отложенному налогу на прибыль	9	384	17,538
Прочие активы	19	114,605	117,741
Активы, предназначенные для продажи		138,027	194,640
ИТОГО АКТИВЫ		3,521,437	4,865,751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	15, 19	34,671	491,505
Средства клиентов	16, 19	2,495,613	2,915,438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	364	64,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	468,837	586,961
Прочие привлеченные средства		36,701	81,308
Резервы	19	82,250	62,571
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	141	153
Прочие обязательства		39,202	51,823
Субординированный заем		163,548	230,437
Итого обязательства		3,321,327	4,484,471
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		419,712	234,589
Дополнительный оплаченный капитал		(10,003)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		11,102	11,515
Прочие резервы		(220,708)	141,575
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		200,103	381,274
Неконтролирующая доля владения		7	6
Итого капитал		200,110	381,280
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,521,437	4,865,751

От имени Правления Банка:

Воюркулу
Председатель правления

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Каржаубекер А.Ж.
Главный бухгалтер

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет об Изменениях Капитала
За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Дополнительный оплаченный капитал (млн. тенге)	Фонд переоценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹ (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц ¹ (млн. тенге)	Резерв хеджирования ¹ (млн. тенге)	Нераспределенная прибыль ¹ (млн. тенге)	Итого капитал акционеров банка (млн. тенге)	Неконтролирующие доли владения (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	286,811	(52,291)	(6,405)	5,201	(2,284)	(4,242)	405	146,064	373,259	9	373,268
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет об Изменениях Капитала (Продолжение)
За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Дополни- тельный оплаченный капитал (млн. тенге)	Фонд пере- оценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹ (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц ¹ (млн. тенге)	Резерв хеджиро- вания ¹ (млн. тенге)	Нераспре- деленная прибыль ¹ / (аккумули- рованный убыток) (млн. тенге)	Итого капитал Материн- ского банка (млн. тенге)	Неконтроли- рующие доли владения (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
31 декабря 2016 г.	286,811	(52,222)	(6,405)	11,515	(1,572)	(3,940)	62	147,025	381,274	6	381,280
Чистый убыток/(прибыль)	-	-	-	-	-	-	-	(375,898)	(375,898)	1	(375,897)
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(315)	11,649	1,935	(62)	-	13,207	-	13,207
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(315)	11,649	1,935	(62)	(375,898)	(362,691)	1	(362,690)
Выкуп собственных акций	-	(257)	-	-	-	-	-	-	(257)	-	(257)
Продажа собственных акций	-	348	-	-	-	-	-	-	348	-	348
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(98)	-	-	-	98	-	-	-
Убыток от выбытия дочерних компаний (Примечание 1)	-	-	(3,598)	-	-	-	-	(5)	(3,603)	-	(3,603)
Выпуск простых акций	185,032	-	-	-	-	-	-	-	185,032	-	185,032
30 сентября 2017 г. (не аудировано)	471,843	(52,131)	(10,003)	11,102	10,077	(2,005)	-	(228,780)	200,103	7	200,110

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:

Вокурка У.
Председатель правления

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Каржаубек А.А.
Главный бухгалтер

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	6,980	15,946
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,430	5,420
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	409,560	105,939
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7,768	1,496
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	7,128	12,979
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(37,828)	(3,771)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(102,299)	(87,313)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(27,496)	(34,852)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(721)	(2,549)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(4,431)	(6,431)
Услуги и комиссии полученные	39,955	36,192
Услуги и комиссии уплаченные	(14,442)	(15,783)
Прочий доход полученный	10,004	11,066
Операционные расходы уплаченные	(54,622)	(50,069)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	242,986	(11,730)
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	23,727	6,009
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	2,153	(2,119)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	(220)	50
Драгоценные металлы	238	(102)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83,434	(60,489)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(6,997)	55,839
Ссуды, предоставленные клиентам	2,150,327	38,144
Прочие активы	5,241	(18,870)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(456,255)	(67,950)
Средства клиентов	(284,723)	135,831
Прочие обязательства	6,173	21,705
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1,766,084	96,318
Налог на прибыль уплаченный	(21,190)	(26,444)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1,744,894	69,874

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Промежуточный Консолидированный Отчет
О Движении Денежных Средств (Продолжение)
За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,771)	(3,536)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	36	718
Дивиденды полученные	1,617	813
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	4,528,570	56,179
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(6,011,660)	(38,009)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(505)	(2,930)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(30,286)	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	33,958	5,199
Денежные средства выывшей дочерней организации	(2,159)	-
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	6,204	19,624
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	-	52
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,479,996)	38,110
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск простых акций	185,032	-
Выкуп собственных акций	(257)	(129)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	348	202
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(127,346)	(7,958)
Поступления по прочим привлеченным средствам	3,350	1,778
Погашение прочих привлеченных средств	(49,890)	(24,405)
Выкуп и погашение субординированного долга	(76,034)	(52,294)
Выплата дивидендов	-	(1,290)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(64,797)	(84,096)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	24,542	(677)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	224,643	23,211
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 11)	172,716	268,426
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 11)	397,359	291,637

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., Группа произвела неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в основные средства и нематериальные активы, в сумме 1,086 млн. тенге и в прочие активы в сумме 10,025 млн. тенге. 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.

От имени Правления Банка:

Воюркуа У. КАЗКОММЕРЦБАНК
Председатель правления

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Каржаубеков А. А. КАЗКОММЕРЦБАНК
Главный бухгалтер

15 ноября 2017 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-42 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

1. Организация

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк», «ККБ» 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является Материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций		Вид деятельности
		По состоянию на 30 сентября 2017 г. (не аудировано)	По состоянию на 31 декабря 2016 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
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 Коммерческий банк «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
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 «QPayments»	Республика Казахстан	100%	-	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	-	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	-	100%	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

5 января 2017 г. в собственность Банка перешли 100% простых акций АО «QPayments» (ранее - ТОО «Процессинговая компания») по Соглашению об отступном. В результате бизнес объединения Группа признала доход от покупки в размере 32 млн. тенге в составе прочих доходов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.

27 апреля 2017 г. между Банком и АО КБ «Москоммерцбанк» (далее – «МКБ») заключен договор мены в соответствии с которым была произведена мена требований по субординированному долгу МКБ перед Банком номинальной стоимостью 20,000 тыс. долларов США на простые акции МКБ в количестве 1,126,262 штук. 5 мая 2017 г. указанные акции были зачислены на лицевой счет Банка в полном объеме.

26 июня 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% доли участия в ТОО «АлемКард» (далее – «АлемКард»). 1 июля 2017 г. Банк продал 100% долю участия в АлемКард согласно договору купли-продажи от 28 июня 2017 г., заключенному с БТА, за 21 млн. тенге. В результате указанной сделки Банк признал убыток от продажи в размере 5 млн. тенге.

3 июля 2017 г. решением Совета директоров Банка был избран новый состав Правления во главе с Председателем Правления г-ном Ульфом Вокурка. Членами нового состава Правления были назначены г-н Улан Байжанов, г-жа Лариса Зданович, г-н Даурен Сартаев, г-жа Жаннат Сатубалдина, г-н Нурлан Жагипаров.

19 июля 2017 г. агентство Standard&Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка до «В+» с «В-» и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В». Также был повышен рейтинг Банка по национальной шкале до «kzBBB-» с «kzB+». Прогноз по рейтингам сохранён на уровне «негативный». В свою очередь, агентство Moody's повысило кредитный рейтинг Банка до «В1» с «Саа2», а депозитный – до «Ва2» с «В3».

31 июля 2017 г. Внеочередное общее собрание акционеров Банка приняло решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка и избрании нового состава управляющего органа Банка. В новый состав Совета директоров Банка в количестве шести человек со сроком полномочий три года вошли: г-н Арман Дунаев в качестве Председателя Совета директоров, г-н Ульф Вокурка, г-жа Алия Карпыкова, г-жа Сауле Кишкимбаева, г-н Аскар Елемесов, г-н Азамат Джолдасбеков.

31 августа 2017 г. агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») Банка в иностранной и национальной валюте до «BB-» с «ССС»; краткосрочные РДЭ банка повышены до «В» с «С»; рейтинг устойчивости повышен до «b» с уровня «f»; рейтинг поддержки повышен до «3» с уровня «5». Прогноз по долгосрочным и краткосрочным РДЭ банка – «Стабильный».

Выбытие АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»

21 июня 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% акций АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТАС»). 28 июня 2017 г. между Банком и г-ном Кенесом Ракишевым был заключен договор купли продажи простых акций БТАС.

Банк передал контроль над БТАС г-ну Кенесу Ракишеву 30 июня 2017 г. и исключил БТАС из своей консолидированной финансовой отчетности на эту дату.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

Выбывшие активы и обязательства БТАС на дату утраты контроля представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	2,159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,468
Средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,913
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,042
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,298
Основные средства и нематериальные активы	3
Активы по отложенному налогу на прибыль	6
Прочие активы	191
Итого активы	14,080
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Прочие обязательства	11
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,635
Итого обязательства	3,646
Выбывшие чистые активы	10,434

Убыток от выбытия дочерней компании

	30 июня 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Возмещение к получению	6,836
Выбывшие чистые активы	(10,434)
Убыток от выбытия	(3,598)

Убыток от выбытия БТАС был признан непосредственно в капитале Группы как сделка с контролирующим акционером на дату совершения сделки.

Возмещение к получению представлено дебиторской задолженностью. Оплата за акции г-ном Кенесом Ракишевым по договору купли-продажи будет осуществлена тремя траншами с 1 июля 2018 г. по 1 июля 2020 г.

Акционеры

19 января 2017 г. г-н Субханбердин Н.С. и АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК») подписали Соглашение о расторжении Договора доверительного управления акциями АО «Казкоммерцбанк» в количестве 43,081,009 штук, что составляло 5.4% от общего количества размещенных простых акций, выпущенных АО Казкоммерцбанк».

2 июня 2017 г. Банк подписал Рамочное Соглашение (далее – «Соглашение») с Правительством Республики Казахстан (в лице Министерства Финансов Республики Казахстан), НБРК, АО «ФНБ «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), АО «Фонд Проблемных Кредитов», (далее – «ФПК»), АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Народный Банк»), АО БТА Банк (далее – «БТА») и г-ном Ракишевым К.Х. (далее – «Стороны»).

15 июня 2017 г. между г-ном Ракишевым К.Х. и Народным Банком, а также отдельно между Самрук-Казына и Народным Банком были подписаны договоры купли-продажи акций Банка.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

23 июня 2017 г., согласно условиям Рамочного Соглашения, г-н К. Ракишев выкупил простые акции Банка, принадлежащих АО «Qazaq Financial Group», г-ну Н. Субханбердину и ЦАИК. В результате указанных сделок прямая доля г-на К. Ракишева в ККБ выросла с 43.23% до 86.09%. АО «Qazaq Financial Group», г-н Н. Субханбердин и ЦАИК полностью вышли из состава акционеров Банка.

30 июня 2017 г. на Внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение осуществить добровольный делистинг глобальных депозитарных расписок (далее – «ГДР»), базовым активом которых являются простые акции, выпущенные Банком на Лондонской фондовой бирже («LSE»). Листинг ГДР прекращен с 28 августа 2017 г.

1 июля 2017 года Банк погасил свою задолженность перед Самрук-Казына на сумму 41,075 млн. тенге по договору купли-продажи акций БТА от 31 декабря 2014 г.

5 июля 2017 г. были завершены сделки по приобретению Народным Банком пакетов акций, принадлежащих г-ну Кенесу Ракишеву и Самрук-Казына, в соответствии с договорами купли-продажи от 15 июня 2017 г. По результатам завершения вышеуказанных сделок Народный Банк стал держателем 96.81% простых акций Банка.

11 июля 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о размещении простых акций Банка в количестве 1,339,379,809 штук среди акционеров Банка.

12 июля 2017 г. Народный Банк реализовал право преимущественной покупки и приобрел 1,296,698,676 штук простых акций Банка пропорционально своей доле, равной 96.81% простых акций Банка, за 185,000 млн. тенге.

В результате проведения сделок купли-продажи в рамках обязательного тендерного предложения на покупку простых и привилегированных акций Банка, а также ГДР, базовым активом которых являются простые и привилегированные акции Банка, объявленного 10 июля 2017 г., Народный Банк приобрел 13,687,609 штук простых акций, 31,311 штук привилегированных акций, 3,081,552 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные простые акции, и 14,655,549 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные привилегированные акции Банка.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. Народный банк является владельцем 99.72% простых акций Банка, находящихся в обращении, и 23.55% привилегированных акций Банка, находящихся в обращении.

2. Основные принципы представления

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная 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 сокращенную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

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

Промежуточная сокращенная 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 сокращенной консолидированной финансовой информации является Казахстанский тенге («тенге»).

3. Основные принципы учетной политики

Принцип непрерывности деятельности

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. Группа понесла чистый убыток в сумме 375,897 млн. тенге.

Убыток в размере 375,897 млн. тенге, в основном, был понесен в результате обесценения активов, по которым начисляются проценты, активов, предназначенных для продажи, и прочих активов, которые включают изъятое залоговое имущество. Данные убытки возникли вследствие изменения суждений руководства в результате пересмотра сумм и сроков ожидаемых будущих денежных потоков по указанным активам, будущих инвестиционных планов по действующим и незавершенным проектам.

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

- как это описано в Примечании 1, 5 июля 2017 г. Народный Банк получил контроль над Группой;
- как это описано в Примечании 13, 3 июля 2017 г. БТА произвел погашение своей задолженности перед Банком на сумму 2,400,000 млн. тенге, что привело к значительному увеличению доступа к ликвидности;
- как это описано в Примечании 12, 3 июля 2017 г. Банк заключил крупную сделку валютного свопа с НБРК, тем самым укрепив валютную позицию Банка;
- как это описано в Примечании 16, 4 июля 2017 г. условия вклада ФПК были существенно модифицированы, что привело к улучшению уровня капитала Группы;
- как это описано в Примечании 1, 12 июля 2017 г. Народный Банк дополнительно приобрел простые акции Банка за 185,000 млн. тенге, что привело к успешной рекапитализации Банка.
- как это описано в Примечании 1, была назначена новая опытная команда Правления и Совета директоров 3 июля 2017 г. и 31 июля 2017 г., соответственно

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

В дополнение к положительным финансовым результатам в рамках описанных выше событий, Банк имеет следующие планы:

- совершенствование политик по управлению рисками и приведение их в соответствие с политиками и требованиями Народного Банка;
- развитие стабильной доходности через расширение кредитной деятельности Группы, дальнейшее развитие и укрепление технологического лидерства на рынке и сохранение и улучшение качества клиентского сервиса в Банке;
- получение взаимовыгодных и эффективных результатов от образования новой расширенной банковской группы.

Вследствие событий, описанных выше, Руководство Группы полагает, что Группа сможет продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

Учетная политика

При подготовке данной промежуточной сокращенной 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 2016 г. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., какие-либо изменения в учетную политику не вносились.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

4. Чистый процентный доход

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по коллективно оцененным обесцененным финансовым активам	3,222	6,306	8,039	13,510
- процентные доходы по финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения	6,147	16,647	23,879	34,628
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективно оцененные необесцененные займы	19,327	76,056	178,362	261,088
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,577	7,865	8,023	15,481
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	35,363	575	36,294	3,493
Итого процентные доходы	65,636	107,449	254,597	328,200
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	21,999	90,878	189,569	282,659
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых институтах	4,758	3,952	6,990	14,468
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	186	4,179	8,879	12,099
Процентные доходы по прочим финансовым активам	1,753	-	4,842	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	28,696	99,009	210,280	309,226
Процентные расходы включают:				
Проценты по средствам клиентов	(33,080)	(42,015)	(108,026)	(116,210)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(11,158)	(15,494)	(33,557)	(46,659)
Проценты по субординированному займу	(3,425)	(4,949)	(11,690)	(15,459)
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(781)	(536)	(36,112)	(2,530)
Дивиденды по привилегированным акциям	(391)	(409)	(1,210)	(1,285)
Проценты по прочим привлеченным средствам	(232)	(1,350)	(2,655)	(4,614)
Итого процентные расходы	(49,067)	(64,753)	(193,250)	(186,757)
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16,569	42,696	61,347	141,443

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 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 13)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
30 июня 2016 г. (не аудировано)				
Формирование/(восстановление) резервов	-	265,337	228	265,565
Списание активов	197	7,499	(8)	7,688
Эффект от отражения резервов на брутто основе	-	(2,541)	-	(2,541)
Восстановление ранее списанных активов	-	272,950	-	272,950
Курсовая разница	(3)	13,253	-	13,253
		(2,188)	-	(2,191)
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	194	554,310	220	554,724
30 июня 2017 г. (не аудировано)	5,035	1,049,389	225	1,054,649
Формирование резервов	-	2,595	-	2,595
Списание активов	-	(132,606)	-	(132,606)
Восстановление ранее списанных активов	-	322	-	322
Реклассификация в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(225)	(225)
Курсовая разница	-	29,717	-	29,717
30 сентября 2017 г. (не аудировано)	5,035	949,417	-	954,452
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	-	272,950	-	272,950
Курсовая разница	(15)	2,140	-	2,125
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	194	554,310	220	554,724
31 декабря 2016 г. (Восстановление)/ формирование резервов	5,062	573,447	217	578,726
Списание активов	(25)	486,339	8	486,322
Восстановление ранее списанных активов	-	(135,965)	-	(135,965)
Реклассификация в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,807	-	3,807
Курсовая разница	(2)	-	(225)	(225)
		21,789	-	21,787
30 сентября 2017 г. (не аудировано)	5,035	949,417	-	954,452

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

6. Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	2,839	1,230	3,359	3,381
Нереализованная прибыль, возникающая при корректировке справедливой стоимости	1,784	3,493	11,308	3,647
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	66,526	1,395	111,501	10,878
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71,149	6,118	126,168	17,906

7. Прибыль/(убыток) от переоценки прочих активов

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
(Убыток)/прибыль от изменения стоимости активов, предназначенных для продажи	(785)	(42)	(54,710)	689
Прибыль/(убыток) от изменения стоимости запасов	1,006	-	(40,560)	-
Прибыль/(убыток) от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	7	-	(1,378)	59
Прибыль/(убыток) от переоценки прочих активов	228	(42)	(96,648)	748

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

8. Операционные расходы

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	6,931	10,789	28,589	30,202
Налоги, кроме налога на прибыль	1,079	1,004	3,190	2,464
Износ и амортизация	969	893	2,893	2,732
Текущая аренда	862	757	2,673	2,333
Техническое обслуживание основных средств	742	976	2,734	3,000
Обслуживание системы банковских карточек	601	556	1,531	1,354
Охрана	459	432	1,393	1,221
Услуги связи	384	276	953	689
Расходы на рекламу	246	302	1,256	967
Юридические и консультационные услуги	117	1,174	3,587	1,959
Расходы по активам, принятым на баланс Банка	93	262	280	961
Командировочные расходы	84	111	302	415
Коллекторские услуги	56	125	180	357
Содержание автотранспорта	41	99	239	298
Пени, штрафы	21	17	78	58
Реверсирование премиального фонда	(7,654)	-	(7,654)	-
Прочие расходы	1,932	1,511	4,262	3,791
Операционные расходы	6,963	19,284	46,486	52,801

9. Налог на прибыль

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

Расходы по налогу на прибыль за три и девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 и 2016 гг., представлены ниже:

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы/(экономия) по текущему налогу на прибыль	377	(637)	1,482	39,100
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	1,486	5,326	17,190	(18,535)
Расходы по налогу на прибыль	1,863	4,689	18,672	20,565

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение трёх и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 гг.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

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

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за три и девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	202,525	5,395	(357,225)	64,486
Налог по установленной ставке	40,505	1,079	(71,445)	12,897
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- налоговый эффект от разных ставок налогообложения	5	6	28	28
- необлагаемый налогом доход	(1,686)	(2,178)	(10,757)	(8,364)
- не относящиеся на вычеты расходы на формирование проvizий /(не облагаемые доходы от восстановления проvizий по займам)	11,838	(630)	54,173	2,672
- расходы, не относящиеся на вычеты	18,603	6,412	40,435	9,742
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	(67,402)	-	5,769	-
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие годы	-	-	469	110
Корректировка расходов по отложенному налогу на прибыль за предыдущие годы	-	-	-	3,480
Расходы по налогу на прибыль	1,863	4,689	18,672	20,565

В течение трёх и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 гг., необлагаемый налогом доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке Казахстанской Фондовой Биржи (далее – «КФБ»), доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

Налоговый эффект от временных разниц, по состоянию на 30 сентября 2017 г. и на 31 декабря 2016 г., представлен следующим образом:

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	93,429	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	1,858	3,586
Нереализованный убыток от переоценки ценных бумаг и производных инструментов	1,558	14,957
Начисленные бонусы	1,466	3,522
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным банкам и клиентам	78	597
	98,389	22,662
Непризнанные налоговые активы	(49,599)	-
Итого отложенные налоговые активы	48,790	22,662
Отложенные налоговые обязательства:		
Средства клиентов	(43,830)	-
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(4,569)	(4,639)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(141)	(153)
Прочие обязательства	(7)	(467)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	-	(18)
Итого отложенные налоговые обязательства	(48,547)	(5,277)
Чистые отложенные налоговые активы	243	17,385

По состоянию на 30 сентября 2017 г. отложенный налоговый актив по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, в сумме 93,429 млн. тенге включает, в основном, убытки, возникшие в результате формирования резервов по ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 5). По состоянию на 30 сентября 2017 г. налоговый актив в размере 49,599 млн. тенге не был признан, поскольку Группа не в состоянии надежно оценить вероятность получения налогооблагаемого дохода в будущем, в счет которого эти переносимые убытки могут быть использованы.

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 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль	384	17,538
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(141)	(153)
Чистые отложенные налоговые активы	243	17,385

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

10. Прибыль/(убыток) на акцию

Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию рассчитан как отношение чистого (убытка)/прибыли, относящегося 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, чистый (убыток)/прибыль за период распределен между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенном (убытке)/прибыли:

	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию				
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к акционерам Материнского банка	200,661	706	(375,898)	43,920
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	-	(101)	-	(5,907)
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к акционерам простых акций	200,661	605	(375,898)	38,013
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию	1,924,915,333	796,953,897	1,177,115,644	796,924,613
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	104.24	0.76	(319.34)	47.70

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2017 г. (не аудировано)			31 декабря 2016 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	2,094,319,856	191,087	91.24	796,987,545	371,912	466.65
Привилеги- рованные акции	123,761,688	23,088	186.55	123,984,564	21,456	173.05
		214,175			393,368	

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

В соответствии с Листинговыми правилами 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.

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	100,001	101,771
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	139,616	50,137
	239,617	151,908

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	239,617	151,908	224,595
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	103,754	45,630	122,560
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	97,453	44,074	9,231
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(39,166)	(62,894)	(59,296)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(3,595)	(5,562)	(4,953)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(704)	(440)	(500)
	397,359	172,716	291,637

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	90,900	160,164
Производные финансовые инструменты	63,424	19,275
Долевые ценные бумаги	40,043	31,099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194,367	210,538

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	4.48-9.70	43,808	4.48-8.20	44,041
Краткосрочные ноты НБРК	-	21,949	-	99,350
Облигации казахстанских компаний	7.50-13.00	12,077	7.50-14.90	4,017
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-11.00	5,485	6.00-6.50	2,411
Муниципальные облигации Российской Федерации	10.71	2,154	12.00	2,020
Облигации Евразийского банка развития	10.10	1,783	-	-
Еврооблигации казахстанских банков	7.33-7.50	1,433	7.25-9.13	2,483
Облигации казахстанских банков	7.00-11.00	953	7.00-11.00	3,101
Еврооблигации казахстанских компаний	4.63-6.95	731	4.63-6.95	986
Облигации российских компаний	11.75	527	13.00	470
Казначейские облигации США	-	-	2.00-2.44	1,285
		90,900		160,164

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты:				
<i>Валютные контракты:</i>				
Своп	1,020,236	63,420	781,274	19,275
Спот	4,010	4	723	-
<i>Процентные контракты:</i>				
Своп	1,965	(111)	2,772	(195)
<i>Прочие:</i>				
Спот на ценные бумаги	140	-	-	-
Форвард на ценные бумаги	-	-	11,124	(3,506)
	63,424	(364)	19,275	(64,275)

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	364	64,275
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364	64,275

В феврале 2017 г. рамках погашения еврооблигаций Банка была завершена сделка по кросс-валютному свопу на сумму 650 млн. евро.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. финансовое обязательство по форварду по продаже акций Sekerbank T.A.S. вышло в связи с продажей инвестиций в БТАС, как это описано в Примечании 1 (31 декабря 2016 г. справедливая стоимость обязательства по форварду составила 3,506 млн. тенге).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

3 июля 2017 г. Банк погасил обязательства по своп операциям с КФБ на сумму 2,841 млн. долларов США, что эквивалентно 914,736 млн. тенге.

В рамках операций, указанных в примечании 13, Банк заключил сделку валютного свопа с НБРК на сумму 1,000,000 млн. тенге сроком на 1 год.

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги*:		
ГДР казахстанских компаний	23,414	23,361
ГДР казахстанских банков	7,944	5,059
Акции казахстанских компаний	7,718	2,165
Акции иностранных компаний	635	-
Акции казахстанских банков	332	350
Акции иностранных банков	-	164
	40,043	31,099

*Доля собственности Группы в долевых ценных бумагах по состоянию 30 сентября 2017 г. не превышала 1.62% (31 декабря 2016 г.: 2.16%).

По состоянию на 30 сентября 2017 г. не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2016 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 89,399 млн. тенге.

13. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,735,201	4,328,940
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	836	1,212
	1,736,037	4,330,152
За вычетом резервов под обесценение	(949,417)	(573,447)
	786,620	3,756,705

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 гг., отражены в Примечании 5.

Между Банком и БТА было 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, со сроком погашения 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.

3 июля 2017 г. БТА произвел погашение своей задолженности перед Банком на сумму 2,400,000 миллиона тенге. По условиям Рамочного Соглашения данные средства были незамедлительно направлены на погашение обязательств перед НБРК на сумму 625,000 млн. тенге, которые были привлечены Банком несколькими траншами в рамках стабилизационных мер по поддержанию текущей ликвидности с декабря 2016 г., а также на вложение 1,000,000 млн. тенге в казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

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

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и землей	212,151	556,543
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	190,838	18,508
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	65,563	57,113
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	61,675	149,851
Ссуды, обеспеченные оборудованием	38,340	222,604
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога*	25,838	22,088
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	6,915	2,507,843
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	6,405	25,735
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	1,865	43,275
Ссуды, обеспеченные акциями	262	13,844
Необеспеченные ссуды	176,768	139,301
	786,620	3,756,705

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	324,352	302,311
Оптовая и розничная торговля	64,004	100,237
Жилищное строительство	50,748	116,739
Недвижимость	43,794	197,887
Строительство коммерческой недвижимости	38,003	87,596
Пищевая промышленность	37,661	45,163
Промышленное и прочее строительство	36,317	65,626
Энергетика	30,136	79,207
Сельское хозяйство	29,995	109,783
Гостиничный бизнес	29,978	29,409
Добывающая промышленность и металлургия	17,250	34,643
Транспорт и связь	15,254	13,503
Инвестиции и финансы	8,621	2,491,067
Производство строительных материалов	7,726	8,654
Медицинская промышленность	7,696	8,365
Машиностроение	7,231	7,363
Производство прочих неметаллических изделий	2,191	1,444
Прочее	35,663	57,708
	786,620	3,756,705

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа имела права владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 30 сентября 2017 г., такие активы в сумме 131,167 млн. тенге (31 декабря 2016 г.: 186,486 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы, в основном, представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г., Группа имела права владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 30 сентября 2017 г., такие активы в сумме 6,860 млн. тенге (31 декабря 2016 г.: 8,154 млн. тенге) так же отражены в составе активов, предназначенных для продажи, промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. значительная часть ссуд, 89.19% (31 декабря 2016 г.: 94.43%) общего портфеля предоставлена заемщикам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

14. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
Долговые ценные бумаги	1,761,210	18,427
Долевые ценные бумаги	475	1,297
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,761,685	19,724

4 июля 2017 г. Группа переклассифицировала все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в связи с тем, что Группа более не намерена удерживать ценные бумаги в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также для увеличения общей ликвидности портфеля.

Убыток от реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составил 2,216 млн. тенге и был признан в прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость инвестиций, реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на дату реклассификации составила 216,858 млн. тенге.

	30 сентября 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-9.50	1,046,017	4.50-8.10	1,347
Ноты НБРК	-	462,187	-	-
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	6.00-6.50	185,792	-	-
Казначейские облигации США	0.75-1.00	34,121	-	-
Облигации казахстанских банков	6.25-11.00	17,038	7.00-14.00	5,331
Облигации казахстанских компаний	0.00-13.00	7,313	0.00-14.90	7,524
Облигации российских компаний	8.00-10.00	3,787	8.00-10.00	4,004
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	-	3,364	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	779	-	-
Облигации российских банков	10.15	618	-	-
Еврооблигации казахстанских компаний	8.00	194	-	-
Еврооблигации казахстанских банков	-	-	7.25	221
		1,761,210		18,427

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан включают государственные ценные бумаги, приобретенные Банком на особых условиях, на сумму 1,034,991 млн. тенге по состоянию на 30 сентября 2017 г. Особые условия предусматривают следующее: ценные бумаги ограничены в использовании, и Банк не имеет права продажи в течение двух лет без согласования НБРК, Министерства финансов Республики Казахстан и материнской компании. Тем не менее, эти ценные бумаги могут использоваться в сделках РЕПО для целей управления ликвидностью.

	30 сентября 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских компаний	430	712
Акции казахстанских банков	43	38
ГДР казахстанских банков	2	2
Акции иностранных компаний	-	545
	475	1,297

15. Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов

В декабре 2016 г., Банк получил краткосрочный заем от НБК на общую сумму 400,813 млн. тенге со сроком погашения в марте 2017 г.

26 декабря 2016 г., Банк осуществил частичное досрочное погашение основного долга по указанному займу в размере 200,000 млн. тенге.

За отчетный период общий объем полученных траншей по займу специального назначения НБРК по ставке вознаграждения, равной уровню нижней границы коридора процентных ставок по операциям денежно-кредитной политики Республики Казахстан на момент выдачи каждого транша по займу, составил 570,000 млн. тенге, объем погашенных траншей составил 770,813 млн. тенге. Обязательства Банка перед НБРК были погашены в полном объеме 3 июля 2017 г.

4 июля 2017 г. Банк произвел погашение своих обязательств по операциям РЕПО с ценными бумагами на сумму 202,729 млн. тенге.

16. Средства клиентов

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	1,852,499	2,239,540
Вклады до востребования	640,086	672,654
Металлические счета клиентов	3,028	3,244
	2,495,613	2,915,438

По состоянию на 30 сентября 2017 г., средства клиентов, удерживаемых в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 18,257 млн. тенге (31 декабря 2016 г.: 52,186 млн. тенге).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	1,441,125	1,440,081
Государственные компании	344,830	464,326
Химическая и нефтехимическая промышленность	135,059	282,343
Предоставление услуг	101,927	89,160
Строительство	85,504	142,724
Оптовая и розничная торговля	73,653	81,712
Сельское хозяйство	64,060	23,014
Добывающая промышленность и металлургия	50,401	83,914
Транспорт и связь	45,654	50,782
Образование	40,652	32,383
Инвестиции и финансы	27,082	152,346
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	14,457	13,935
Общественные организации и объединения	7,709	6,875
Прочее	63,500	51,843
	2,495,613	2,915,438

4 июля 2017 г. между Банком и ФПК было подписано дополнительное соглашение к Договору банковского вклада от 23 июня 2015 г. Согласно условиям дополнительного соглашения, срок вклада был продлен до 1 июля 2037 г., а номинальная ставка снижена с 5.5% до 0.1%. В результате данных изменений Банк прекратил признание старого финансового обязательства и признал новое финансовое обязательство по вкладу ФПК по справедливой стоимости.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации:					
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	102,055	98,378
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	-	130,954
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по еврооблигациям				(167)	(390)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				3,349	9,059
Итого выпущенные еврооблигации				105,237	238,001
Ранее выпущенные облигации АО «БТА Банк» по цене 100.00%					
	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	197,793	184,147
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.95%					
	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	99,288	101,382
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%					
	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	64,291	60,513
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%					
	Доллар США	Октябрь 2020 г.	6.48	1,561	2,403
Выпущенные векселя АО «КБ «Москоммерцбанк»					
	Доллар США, Российский рубль	До востребования – октябрь 2019	5.51-12.00	667	515
				468,837	586,961

По состоянию на 30 сентября 2017 г., номинальная стоимость облигаций, ранее выпущенных АО «БТА Банк», составляет 252,813 млн. тенге, при этом дисконт составляет 58,496 млн. тенге (31 декабря 2016 г.: 247,180 млн. тенге и 63,033 млн. тенге, соответственно).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 1,982 млн. тенге (в течение 2016 г.: 9,091 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 3,684 млн. тенге (в течение 2016 г.: 7,482 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

13 февраля 2017 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в феврале 2007 г. с первоначальной суммой размещения 750 млн. евро. Погашение выпущенных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка на дату погашения.

18. 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам, составляли:

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	93,795	137,628
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	37,960	25,849
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	11,467	48,084
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	12	16
Финансовые и условные обязательства	143,234	211,577
За вычетом денежного обеспечения*	(18,257)	(58,523)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам	(15,975)	(5,070)
Финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	109,002	147,984

* Из них учтено в качестве средств клиентов: 18,257 млн. тенге, в качестве прочих привлеченных средств ноль тенге (31 декабря 2016 г.: 52,186 млн. тенге и 6,337 млн. тенге соответственно).

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

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 2017 г. составляет 115,798 млн. тенге (31 декабря 2016 г.: 196,574 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Судебные иски

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

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.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

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. 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 Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

19. 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 2017 г (не аудировано) (млн. тенге) Итого по категории в соответ- ствии		31 декабря 2016 г. (млн. тенге) Итого по категории в соответ- ствии	
	Балансы связанных сторон	со статьями финан-совой отчетности	Балансы связанных сторон	со статьями финан-совой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,944	194,367	-	210,538
- материнская компания	7,944		-	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,989	229,323	7,019	109,832
- материнская компания	2,989		-	
- прочие связанные стороны	-		7,019	
Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов	1,484	1,736,037	2,542,237	4,330,152
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	1,436		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	48		1,625	
- БТА	-		2,465,831	
- прочие связанные стороны	-		74,781	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1)	(949,417)	(14,960)	(573,447)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(1)		(67)	
- БТА	-		(13,851)	
- прочие связанные стороны	-		(1,042)	
Прочие активы, до резервов	-	154,240	1,263	128,609
- БТА	-		85	
- прочие связанные стороны	-		1,178	
Резервы по прочим активам	-	(39,635)	(1,178)	(10,868)
- прочие связанные стороны	-		(1,178)	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1,978	34,671	873	491,505
- материнская компания	1,978		-	
- прочие связанные стороны	-		873	
Средства клиентов	11,487	2,495,613	9,167	2,915,438
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	316		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	346		828	
- БТА	-		5,230	
- прочие связанные стороны	10,825		3,109	
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	5,138	93,795	6,815	137,628
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	5,133		-	
- БТА	-		6,811	
- прочие связанные стороны	5		4	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	30	37,960	410	25,849
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	30		410	
Резервы по выданным гарантиям и прочим аналогичным обязательствам	(63)	(15,975)	(83)	(5,070)
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	(63)		-	
- БТА	-		(83)	

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 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 2017 и 2016 гг.:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Процентные доходы	120,664	254,597	169,774	328,200
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	52		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	66		1	
- БТА	107,799		155,760	
- прочие связанные стороны	12,747		14,013	
Процентные расходы	(52)	(193,250)	(55)	(186,757)
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	(1)		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(27)		(55)	
- прочие связанные стороны	(24)		-	
(Формирование)/восстановле ние резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условиям обязательствам	(78,475)	(531,497)	(18,982)	(28,020)
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	48		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	39		(158)	
- БТА	(67,895)		(17,787)	
- прочие связанные стороны	(10,667)		(1,037)	
Операционные расходы	6,324	(46,486)	(3,450)	(52,801)
- краткосрочные вознаграждения управленческого персонала Банка или его материнской компании	(1,330)	(20,935)	(3,450)	(30,202)
- реверсирование премиального фонда управленческого персонала Банка или его материнской компании	7,654		-	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 гг., представлено краткосрочным вознаграждением.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

20. 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.

	Обслу- живание розничных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслу- живание корпо- ративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвести- ционная деятель- ность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элимина- ции (не аудировано) (млн. тенге)	На и за девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	29,446	165,523	58,510	1,118	-	-	254,597
Внутренние процентные доходы	83,337	41,791	145,425	-	-	(270,553)	-
Внешние процентные расходы	(56,631)	(33,464)	(103,153)	(2)	-	-	(193,250)
Внутренние процентные расходы	(22,815)	(135,673)	(112,065)	-	-	270,553	-
Чистый процентный доход/(убыток) до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	33,337	38,177	(11,283)	1,116	-	-	61,347
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22,271)	(464,043)	(8)	-	-	-	(486,322)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (УБЫТОК)	11,066	(425,866)	(11,291)	1,116	-	-	(424,975)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	126,168	-	-	-	126,168
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(1,685)	363	(77,288)	7	-	-	(78,603)
Доходы по услугам и комиссии	27,271	11,524	618	-	-	-	39,413
Расходы по услугам и комиссии	(14,265)	(1,819)	(585)	(454)	-	-	(17,123)
Чистый реализованный (убыток)/ прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(957)	243	-	-	(714)
Дивидендный доход	-	-	1,758	-	-	-	1,758
Прибыль от продажи запасов	-	1,685	-	-	-	-	1,685
Убыток от переоценки прочих активов	-	(96,574)	(74)	-	-	-	(96,648)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	-	169,767	-	-	-	-	169,767
Прочие доходы/(расходы)	54,890	(1,123)	(48,114)	8,055	-	-	13,708
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	66,211	83,823	1,526	7,851	-	-	159,411
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(25,647)	(13,303)	(1,296)	(6,240)	-	-	(46,486)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	51,630	(355,346)	(11,061)	2,727	-	-	(312,050)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(29,160)	(447)	(3,335)	-	-	(32,942)
	-	(10,950)	(1,284)	1	-	-	(12,233)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	51,630	(395,456)	(12,792)	(607)	-	-	(357,225)
Сегментные активы	438,392	615,482	2,410,273	104,028	15,486	(62,224)	3,521,437
Сегментные обязательства	1,449,744	1,173,185	774,162	74,446	906	(151,116)	3,321,327

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

	Обслу- живание рознич-ных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслу- живание корпора- тивных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвести- ционная деятель- ность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элимина- ции (не аудировано) (млн. тенге)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2016 г. (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/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	48,128	48,782	44,365	545	-	(377)	141,443
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26,297	(49,569)	87	(1)	-	-	(23,186)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	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
Чистый убыток от продажи запасов	-	(385)	-	-	-	-	(385)
Прибыль/(убыток) от переоценки прочих активов	935	(246)	-	59	-	-	748
Прочие (расходы)/доходы	(11)	2,611	2,210	7,504	-	-	12,314
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 условным обязательствам	-	1,544	-	-	-	1	1,545
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	58,368	(10,963)	16,015	1,443	-	(377)	64,486
Сегментные активы*	371,395	3,752,052	809,502	93,484	2,805	(163,487)	4,865,751
Сегментные обязательства*	1,451,418	1,605,890	1,529,275	65,192	9,992	(177,296)	4,484,471

*По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

**Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)**

21. 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 Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 30 сентября		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 12)	10	13,959	Уровень 2	<p>Дисконтированные потоки денежных средств</p> <p>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.</p>	Не применимо	Не применимо
2) а. Производные финансовые активы (Примечание 12)	2,486	5,316	Уровень 3	<p>Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из общедоступных источников.</p> <p>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.</p> <p>Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.</p>	Внутренняя ставка доходности по тенге.	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается.
б. Производные финансовые активы (Примечание 12)	60,928	-	Уровень 3	<p>Будущие потоки денежных средств оцениваются, исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на дату переоценки), дисконтированных по безрисковой процентной ставке по казначейским облигациям с нулевым купоном (Zero coupon rate), полученное значение дисконтируется с использованием ставки CDS контрагента при положительном значении или CDS банка при отрицательном значении.</p>	Не применимо	Не применимо
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12)						
Долговые ценные бумаги	90,900	160,164	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

Финансовые активы/Финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 30 сентября 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)					
Долевые ценные бумаги,	40,043	31,099	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (примечание 14)	726,692	19,706	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
5) а. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (примечание 14)	1,034,991	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
б) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (примечание 14)	2	-	Уровень 2	Рыночная цена простой акции, скорректированная на курс тенге к доллару США и количество акций в депозитарной расписке	Не применимо Корректировка справедливой стоимости, основанная на индивидуальном подходе ввиду сложной структуры объединения и реструктуризации банков	Не применимо Увеличение собственного капитала объединенного банка увеличивает стоимость акций
6) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (примечание 14)	-	18	Уровень 3	Балансовая стоимость акций исходя из прогнозного капитала объединенного банка (материалы плана реструктуризации и объединения банков)		
7) Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	122	59,890	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
8) Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	242	4,385	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств оцениваются, исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на дату переоценки), дисконтированных по безрисковой процентной ставке по казначейским облигациям с нулевым купоном (Zero coupon rate), полученное значение дисконтируется с использованием ставки CDS контрагента при положительном значении или CDS банка при отрицательном значении.	Не применимо	Не применимо

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

По состоянию на 30 сентября 2017 г. Группа осуществила перевод некоторых финансовых активов, учитываемых в качестве долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, из уровня 3 в уровни 1 и 2. Перевод был осуществлен в связи с появлением рыночных котировок на акции, ранее отнесенные в уровень 3. Депозитарные расписки, базовым активом которых являются указанные акции, переведены в уровень 2, в связи с использованием для их оценки рыночной цены простой акции, скорректированной на курс тенге к доллару США и количество акций в депозитарной расписке.

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 2017 г., и год, закончившийся 31 декабря 2016 г. представлена ниже:

	Производные финансовые активы (млн. тенге)	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Производные финансовые обязательства (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	195,766	31	5,453
Приобретение	4,952	-	-
<i>Итого доходы или (расходы), отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	25,206	-	25,334
- в прочем совокупном доходе	-	(13)	-
Погашение	(220,608)	-	(26,402)
31 декабря 2016 г.	5,316	18	4,385
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	61,482	6	1,279
Погашение	(3,002)	-	(5,422)
Возврат предоплаты в связи с частичным погашением	(382)	-	-
Реклассификация в Уровень 2	-	(2)	-
Реклассификация в Уровень 1	-	(22)	-
30 сентября 2017 г. (не аудировано)	63,414	-	242

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 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 долевых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

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

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

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

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

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

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

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

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	786,620	779,954	3,756,705	3,747,919
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	222,434	219,946
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	2,495,613	2,494,394	2,915,438	2,919,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	468,837	526,463	586,961	580,396
Прочие привлеченные средства	36,701	8,948	81,308	54,990
Субординированный заем	163,548	144,974	230,437	219,955
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	779,954	779,954
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	2,494,394	-	2,494,394
Выпущенные долговые ценные бумаги	526,463	-	-	526,463
Прочие привлеченные средства	-	8,948	-	8,948
Субординированный заем	144,974	-	-	144,974
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,747,919	3,747,919
Инвестиции, удерживаемые до погашения	219,946	-	-	219,946
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	2,919,247	-	2,919,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	580,396	-	-	580,396
Прочие привлеченные средства	-	54,990	-	54,990
Субординированный заем	219,955	-	-	219,955

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября 2017 г. (Не Аудировано)

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.

22. События после отчетной даты

6 октября 2017г. Совет Директоров Банка принял решение о размещении 700,716,450 простых акций по цене 93.19 тенге за одну простую акцию среди акционеров Банка по праву преимущественной покупки.

7 ноября 2017г. Банк объявил о ликвидации ТОО «Титан-Инкассация».

14 ноября 2017г. Банк сообщил о принятии Советом директоров Банка решения о размещении 700,171,633 штук простых акций Банка, оставшихся не размещенными после реализации права преимущественной покупки акционерами, среди неограниченного круга инвесторов.

15 ноября 2017 г. АО «Казкоммерцбанк» разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65.2 миллиарда тенге, которые были приобретены АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», после согласования с Национальным Банком Республики Казахстан. По итогам совершенной сделки по купле-продаже простых акций, доля участия АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» в АО «Казкоммерцбанк» составила 25.05%.