

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.
(не аудировано)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3-4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	7-8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	9-10
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	11-34

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 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 июня 2014 г., а также результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной 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 и;
- 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 22 сентября 2014 г.

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
И.о. Председателя Правления

22 сентября 2014 г.
г. Алматы



Сударикова Н.В.
И.о. Главного бухгалтера

22 сентября 2014 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 г., и соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенного обзора.

Объем обзорной проверки

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

Выводы по результатам обзора

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



22 сентября 2014 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 18	63,455	56,566	119,244	114,629
Процентные расходы	4, 18	(29,259)	(26,950)	(57,725)	(54,881)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		34,196	29,616	61,519	59,748
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 18	(17,586)	(19,824)	(27,360)	(37,501)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		16,610	9,792	34,159	22,247
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	442	2,846	(3,678)	(1,567)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		9	(603)	(7,789)	3,769
Доходы по услугам и комиссии		7,632	7,635	14,725	14,720
Расходы по услугам и комиссии		(2,888)	(2,138)	(5,518)	(4,374)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(27)	12	(60)	71
Дивидендный доход		170	247	1,273	252
Прочие доходы		178	3,790	980	6,405
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		5,516	11,789	(67)	19,276
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7, 18	(9,130)	(8,282)	(17,289)	(16,057)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		12,996	13,299	16,803	25,466
Формирование резервов по прочим операциям	18	(768)	(2,090)	(1,519)	(5,118)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	18	389	(2,041)	2,499	(2,353)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		12,617	9,168	17,783	17,995
Расходы по налогу на прибыль	8	<u>(2,738)</u>	<u>(1,435)</u>	<u>(3,910)</u>	<u>(3,242)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>9,879</u>	<u>7,733</u>	<u>13,873</u>	<u>14,753</u>
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка		8,726	6,758	12,274	12,874
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		1,152	892	1,484	1,688
Неконтролирующей доле		<u>1</u>	<u>83</u>	<u>115</u>	<u>191</u>
		<u>9,879</u>	<u>7,733</u>	<u>13,873</u>	<u>14,753</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ					
Базовая и разводненная (тенге)	9	<u>11.22</u>	<u>8.69</u>	<u>15.78</u>	<u>16.55</u>

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
И.о. Председателя Правления

22 сентября 2014 г.
г. Алматы



Сударикова Н.В.
И.о. Главного бухгалтера

22 сентября 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	<u>9,879</u>	<u>7,733</u>	<u>13,873</u>	<u>14,753</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Чистый убыток от переоценки основных средств	(63)	(18)	(10)	(13)
Налог на прибыль	<u>26</u>	<u>7</u>	<u>26</u>	<u>7</u>
	<u>(37)</u>	<u>(11)</u>	<u>16</u>	<u>(6)</u>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	1,870	(638)	4,105	(1,166)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	24	(257)	(74)	(5)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	27	(12)	60	(71)
Чистый (убыток)/прибыль от хеджирования денежных потоков	(41)	(34)	(81)	462
Налог на прибыль	<u>48</u>	<u>46</u>	<u>23</u>	<u>(100)</u>
	<u>1,928</u>	<u>(895)</u>	<u>4,033</u>	<u>(880)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(РАСХОД) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	<u>1,891</u>	<u>(906)</u>	<u>4,049</u>	<u>(886)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>11,770</u></u>	<u><u>6,827</u></u>	<u><u>17,922</u></u>	<u><u>13,867</u></u>
Относящийся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	10,806	5,976	15,765	12,128
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	959	768	2,033	1,570
Неконтролирующей доле	<u>5</u>	<u>83</u>	<u>124</u>	<u>169</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>11,770</u></u>	<u><u>6,827</u></u>	<u><u>17,922</u></u>	<u><u>13,867</u></u>

От имени Правления Банка

Ауэзов М.М.
И.о. Председателя Правления

22 сентября 2014 г.
г. Алматы



Сударикова Н.В.
И.о. Главного бухгалтера

22 сентября 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	10	207,691	191,687
Драгоценные металлы		3,012	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	191,029	121,855
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	18	263,190	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 18	2,606,486	1,900,993
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		659,116	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		56,258	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения		6,055	6,503
Инвестиции в ассоциированные компании		12,408	-
Деловая репутация		998	-
Инвестиционная недвижимость		58,169	38,849
Основные средства и нематериальные активы		43,539	32,688
Активы по отложенному налогу на прибыль	8	988	1,730
Прочие активы		232,527	128,504
ИТОГО АКТИВЫ		4,341,466	2,586,292
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	13, 18	595,246	97,955
Средства клиентов	14, 18	2,459,140	1,682,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	22,106	2,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	365,149	253,311
Прочие привлеченные средства	16	211,964	15,437
Резервы		51,069	19,811
Дивиденды к выплате		480	6
Прочие обязательства		50,945	18,074
		3,756,099	2,088,925
Субординированный заем		122,431	125,160
Итого обязательства		3,878,530	2,214,085
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		9,003	8,999
Эмиссионный доход		194,687	194,676
Фонд переоценки основных средств		5,391	5,779
Прочие резервы		179,236	161,050
		388,317	370,504
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		388,317	370,504
Неконтролирующая доля		74,619	1,703
Итого капитал		462,936	372,207
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,341,466	2,586,292

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
И.о. Председателя Правления

22 сентября 2014 г.
г. Алматы



Сударикова Н.В.
И.о. Главного бухгалтера

22 сентября 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Обязательный резерв ^{1*}	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2012 г.	9,044	(36)	194,721	5,808	(98)	121	591	802	108,001	318,954	1,315	320,269
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	14,562	14,562	191	14,753
Прочий совокупный (расход)/ доход	-	-	-	(5)	(84)	(1,144)	369	-	-	(864)	(22)	(886)
Итого совокупный (расход)/доход	-	-	-	(5)	(84)	(1,144)	369	-	14,562	13,698	169	13,867
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	-	-	-	4,302	(4,302)	-	-	-
Продажа/(выкуп) собственных акций	-	1	(34)	-	-	-	-	-	-	(33)	-	(33)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(144)	-	-	-	-	144	-	-	-
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>9,044</u>	<u>(35)</u>	<u>194,687</u>	<u>5,659</u>	<u>(182)</u>	<u>(1,023)</u>	<u>960</u>	<u>5,104</u>	<u>118,405</u>	<u>332,619</u>	<u>1,484</u>	<u>334,103</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Фонд курсовых разниц ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтролирующая доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2013 г.	9,044	(45)	194,676	5,779	(153)	(808)	901	161,110	370,504	1,703	372,207
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	13,758	13,758	115	13,873
Прочий совокупный доход/(расход)	-	-	-	16	(7)	4,096	(65)	-	4,040	9	4,049
Итого совокупный доход/(расход)	-	-	-	16	(7)	4,096	(65)	13,758	17,798	124	17,922
Продажа собственных акций	-	4	11	-	-	-	-	-	15	-	15
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(404)	-	-	-	404	-	-	-
Увеличение неконтролирующей доли в результате приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,844	73,844
Уменьшение доли меньшинства в результате выплаты дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,052)	(1,052)
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>9,044</u>	<u>(41)</u>	<u>194,687</u>	<u>5,391</u>	<u>(160)</u>	<u>3,288</u>	<u>836</u>	<u>175,272</u>	<u>388,317</u>	<u>74,619</u>	<u>462,936</u>

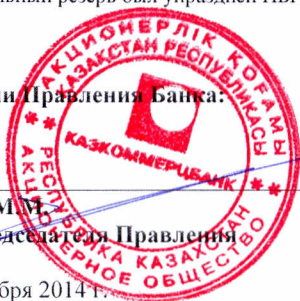
¹ Суммы в данной таблице, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и Нераспределенная прибыль, включены в строку «Прочие резервы» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

*Обязательный резерв был упразднен НБРК с 1 января 2013 г.

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
И.о. Председателя Правления

22 сентября 2014 г.
г. Алматы



Сударикова Н.В.
И.о. Главного бухгалтера

22 сентября 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	772	716
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,830	3,403
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	77,836	79,169
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	945	458
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	189	138
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(2,750)	(1,168)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(39,988)	(37,800)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(15,277)	(14,979)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(484)	(596)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(3,754)	(3,599)
Услуги и комиссии полученные	15,011	14,828
Услуги и комиссии уплаченные	(5,544)	(4,386)
Прочий доход полученный	516	6,398
Операционные расходы уплаченные	(15,818)	(14,485)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	14,484	28,097
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	(6,483)	(4,780)
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(195)	927
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	(9)	(41)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	(19)	(39)
Драгоценные металлы	(522)	1,249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,471)	(20,372)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	38,293	2,895
Ссуды, предоставленные клиентам	(19,879)	(4,434)
Прочие активы	6,626	(20,375)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(4,790)	(8,608)
Средства клиентов	56,272	233,040
Прочие обязательства	4,433	12,972
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	85,740	220,531
Налог на прибыль уплаченный	(3,332)	(1,159)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	82,408	219,372

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (НЕ АУДИРОВАНО)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,766)	(1,996)
Поступления от реализации основных средств	328	14
Дивиденды полученные	1,273	252
Поступления от приобретения дочерней компании	20,595	-
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	10,044	3,511
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9,455)	(6,411)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(15,789)	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(252)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	912	180
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	6,142	(4,702)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп собственных акций	-	(33)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	15	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	115	1,486
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(35,990)	(50,085)
Поступления по прочим привлеченным средствам	20,000	-
Погашение прочих привлеченных средств	(1,706)	(1,421)
Выплата дивидендов	(1,499)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(19,065)	(50,053)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	24,429	930
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	93,914	165,547
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 10)	274,985	188,932
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 10)	368,899	354,479

От имени Правления Банка:

Ауэзов М.М.
И.о. Председателя Правления

22 сентября 2014 г.
г. Алматы



Сударикова Н.В.
И.о. Главного бухгалтера

22 сентября 2014 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания» Kazkommerts International B.V.	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Банковская деятельность
КБ «Москоммерцбанк» (ОАО)	Российская Федерация	100%	100%	Страхование
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	-	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	Управление стрессовыми активами
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Банковская деятельность
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании*	Республика Казахстан	46.50%/50.76%	-	Пенсионный фонд
				Банковская деятельность

*АО «БТА Банк» подготовил промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., которая находится в свободном доступе.

30 июня 2014 г. Банк и г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы приобрели у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - АО «ФНБ Самрук-Казына») по 46.5% акций АО «БТА Банк» каждый. В то же время АО «ФНБ Самрук-Казына» передал оставшуюся долю в 4.26% в АО «БТА Банк» Банку по Договору доверительного управления, что обеспечило Банку более 50% голосов и операционный контроль над АО «БТА Банк».

Стоимость приобретения АО «БТА Банк» была представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	39,367	39,367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,677	60,711
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	56,873	60,676
Ссуды, предоставленные клиентам	607,619	527,917
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	656,216	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,319	35,317
Инвестиции в ассоциированные компании	12,408	12,408
Деловая репутация	998	998
Основные средства и нематериальные активы	10,768	10,768
Прочие активы	98,220	98,220
	1,578,465	1,505,498
Обязательства		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	497,740	498,478
Средства клиентов	547,085	548,786
Производные финансовые инструменты	10,426	10,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	87,773	105,973
Прочие привлеченные средства	129,529	146,492
Резервы	30,475	30,475
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	214	214
Дивиденды к выплате	10	10
Прочие обязательства	28,043	28,043
	1,331,295	1,368,897
Чистые активы		136,601
Неконтролирующая доля		74,149
Чистые активы приобретенные, как представлено выше		136,601
Минус: неконтролирующие доли в дочерних компаниях АО «БТА Банк»		(2,296)
Чистые активы относящиеся к приобретению		134,305
Чистые приобретенные активы, 46.5%		62,452
Сумма возмещения		(62,452)
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов АО «БТА Банк» над возмещенной суммой		-

Сумма возмещения:

	АО «БТА Банк» (не аудировано) (млн. тенге)
Вознаграждение уплаченное	31,000
Вознаграждение к уплате	<u>31,452</u>
	<u><u>62,452</u></u>

Чистые денежные поступления от приобретения дочерней компании:

	АО «БТА Банк» (не аудировано) (млн. тенге)
Денежное вознаграждение уплаченное	31,000
Минус: приобретенные денежные средства и их эквиваленты	<u>(51,595)</u>
	<u><u>(20,595)</u></u>

Неконтролирующая доля владения (53.5%) в АО «БТА Банк», признанная на дату приобретения, оценивалась по пропорциональной части текущей доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного банка и составила 74,149 млн. тенге.

На отчетную дату первоначальная учетная стоимость приобретения АО «БТА Банк» была определена на основе рыночных данных, имеющихся во время подготовки данной финансовой информации.

Справедливая стоимость приобретенных требований по ссудам (предоставленных клиентам и банкам) составила 527,917 млн. тенге и 60,676 млн. тенге соответственно, и их общая стоимость согласно договорам составила 3,403,990 млн. тенге и 66,433 млн. тенге соответственно. Наилучшая оценка на дату приобретения сумм, взыскание которых не ожидается, в отношении денежных потоков по данным договорам, составляет 2,796,371 млн. тенге и 9,560 млн. тенге соответственно.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

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

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 2013 г. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены, за исключением влияния первого применения стандартов и интерпретаций, указанных ниже.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для применения при подготовке промежуточной финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2014 г.

МСФО (IFRS) 10, 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные предприятия» (Поправка)

Данная поправка не окажет влияние на Группу, так как предприятия входящие в состав Группы не классифицируются как инвестиционные предприятия согласно МСФО 10.

МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (Поправка)

Данная поправка не окажет влияние на Группу.

МСФО (IAS) 39 «Новации производного финансового инструмента хеджирования и продолжение учета хеджирования» (Поправка)

Данные поправки не окажут влияние на Группу, так как Группа не производила новации производных финансовых инструментов в течение текущего или предыдущих периодов.

МСФО (IAS) 36 «Раскрытия возмещаемой стоимости по нефинансовым активам» (Поправка)

Данные поправки не окажут влияние на Группу.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Те же принципы должны применяться в промежуточной финансовой информации. Разъяснение не оказало влияния на финансовую информацию.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	53,900	49,887	96,807	96,707
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	1,792	230	7,203	2,776
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	6,165	4,758	12,409	11,765
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,249	1,502	2,476	2,978
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	349	189	349	403
Итого процентные доходы	63,455	56,566	119,244	114,629
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	61,428	54,497	115,426	110,302
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	344	324	817	831
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	85	54	176	115
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	61,857	54,875	116,419	111,248
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,249	1,502	2,476	2,978
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,249	1,502	2,476	2,978
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	349	189	349	403
Итого процентные доходы	63,455	56,566	119,244	114,629
Процентные расходы включают:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости				
Итого процентные расходы	29,259	26,950	57,725	54,881
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	20,408	18,601	39,300	37,162
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5,076	5,068	10,473	10,925
Проценты по субординированному займу	1,811	2,209	3,963	4,384
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	1,468	621	3,000	1,487
Дивиденды по привилегированным акциям	221	178	447	351
Прочие процентные расходы	275	273	542	572
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	29,259	26,950	57,725	54,881
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	34,196	29,616	61,519	59,748

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 12)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2013 г. (не аудировано)	127	920,316	147	-	920,590
Формирование резервов	23	19,762	39	-	19,824
Списание активов	-	(2,357)	-	-	(2,357)
Курсовая разница	1	2,608	-	-	2,609
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>151</u>	<u>940,329</u>	<u>186</u>	<u>-</u>	<u>940,666</u>
31 марта 2014 г. (не аудировано)	196	1,100,814	186	-	1,101,196
(Восстановление)/ формирование резервов	(21)	17,607	-	-	17,586
Списание активов	-	(81,557)	(42)	-	(81,599)
Курсовая разница	-	6,767	-	-	6,767
Приобретение АО «БТА Банк»	9,560	2,796,371	-	54,648	2,860,579
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>9,735</u>	<u>3,840,002</u>	<u>144</u>	<u>54,648</u>	<u>3,904,529</u>
31 декабря 2012 г. (Восстановление)/ формирование резервов	280 (130)	923,287 37,631	186 -	- -	923,753 37,501
Списание активов	-	(22,725)	-	-	(22,725)
Курсовая разница	1	2,136	-	-	2,137
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>151</u>	<u>940,329</u>	<u>186</u>	<u>-</u>	<u>940,666</u>
31 декабря 2013 г. (Восстановление)/ формирование резервов	171 (21)	978,753 27,381	186 -	- -	979,110 27,360
Списание активов	-	(83,533)	(42)	-	(83,575)
Курсовая разница	25	121,030	-	-	121,055
Приобретение АО «БТА Банк»	9,560	2,796,371	-	54,648	2,860,579
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>9,735</u>	<u>3,840,002</u>	<u>144</u>	<u>54,648</u>	<u>3,904,529</u>

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	24	17	40	264
Нереализованная прибыль/(убыток), возникающая при корректировке справедливой стоимости	634	(84)	(238)	931
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(216)	2,913	(3,480)	(2,762)
	<u>442</u>	<u>2,846</u>	<u>(3,678)</u>	<u>(1,567)</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,474	4,156	8,726	8,411
Налоги, кроме налога на прибыль	791	444	1,383	843
Износ и амортизация	723	809	1,471	1,539
Текущая аренда	605	545	1,116	1,064
Техническое обслуживание основных средств	506	630	1,033	1,171
Охрана	227	233	420	437
Обслуживание системы банковских карточек	220	219	448	425
Расходы на рекламу	220	259	348	513
Услуги связи	161	176	322	329
Расходы по активам принятым на баланс Банка	141	79	234	130
Юридические услуги	79	54	222	90
Прочие расходы	983	678	1,566	1,105
	<u>9,130</u>	<u>8,282</u>	<u>17,289</u>	<u>16,057</u>

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	<u>12,617</u>	<u>9,168</u>	<u>17,783</u>	<u>17,995</u>
Налог по установленной ставке (20%)	2,524	1,834	3,557	3,599
Налоговый эффект от постоянных разниц: - необлагаемый налогом доход	(673)	(1,130)	(1,477)	(2,185)
- расходы, не относящиеся на вычеты	<u>887</u>	<u>731</u>	<u>1,830</u>	<u>1,828</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>2,738</u>	<u>1,435</u>	<u>3,910</u>	<u>3,242</u>
Расходы/(экономия) по текущему налогу на прибыль	2,988	(1,139)	3,330	1,159
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>(250)</u>	<u>2,574</u>	<u>580</u>	<u>2,083</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>2,738</u>	<u>1,435</u>	<u>3,910</u>	<u>3,242</u>

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Чистые отложенные налоговые активы		
На начало периода	(1,730)	(4,220)
Уменьшение активов по отложенному налогу отраженных в отчете о прибылях и убытках	580	2,413
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	(16)	78
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(7)	(7)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(26)	6
Прочее	(3)	-
Приобретение АО «БТА Банк» (Примечание 1)	<u>214</u>	<u>-</u>
На конец периода	<u>(988)</u>	<u>(1,730)</u>

9. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Материнского банка	9,878	7,650	13,758	14,562
За вычетом: дополнительные дивиденды, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(1,152)</u>	<u>(892)</u>	<u>(1,484)</u>	<u>(1,688)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	8,726	6,758	12,274	12,874
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>777,877,191</u>	<u>777,909,898</u>	<u>777,866,015</u>	<u>777,824,902</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u><u>11.22</u></u>	<u><u>8.69</u></u>	<u><u>15.78</u></u>	<u><u>16.55</u></u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.		
		Чистые активы* (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы* (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	777,908,693	453,517	583.00	777,777,907	363,958	467.95
Привилегированные	122,416,320	<u>14,946</u>	122.09	122,135,445	<u>13,097</u>	107.24
		<u><u>468,463</u></u>			<u><u>377,055</u></u>	

*Чистые активы для расчета балансовой стоимости простых акций представляют собой разницу между общей суммой активов Группы, уменьшенной на сумму нематериальных активов, и общей суммой обязательств, за вычетом суммы уставного капитала, относящегося к привилегированным акциям. Для расчета балансовой стоимости привилегированных акций суммируются уставный капитал, относящийся к привилегированным акциям, сумма начисленных и не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и долговая составляющая привилегированных акций, учитываемая в обязательствах Группы.

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

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

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	78,060	46,339
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>129,631</u>	<u>145,348</u>
	<u>207,691</u>	<u>191,687</u>

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	207,691	191,687	307,305
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	207,606	115,030	83,060
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	14,154	10,590	9,031
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(57,896)	(40,003)	(42,586)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России	(2,297)	(2,102)	(2,047)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики	(148)	(139)	(174)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(97)	(78)	(110)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Белоруссии	<u>(114)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>368,899</u>	<u>274,985</u>	<u>354,479</u>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	119,246	99,934
Долевые ценные бумаги	47,546	5,337
Производные финансовые инструменты	24,237	16,584
	<u>191,029</u>	<u>121,855</u>

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

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная Ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	76,108	3.30-8.75	74,242
Казначейские облигации США	0.38-8.13	9,406	0.25	7,689
Облигации российских компаний	7.00-14.00	8,401	4.20-13.50	7,475
Облигации казахстанских банков	6.00-13.00	7,938	7.00-9.70	707
Облигации казахстанских компаний	5.00-13.00	4,371	6.00-9.20	2,494
Еврооблигации казахстанских компаний	4.63-9.13	3,389	5.75-9.13	1,395
Облигации российских банков	8.00-10.00	2,148	6.90-10.15	2,919
Еврооблигации казахстанских банков	5.95-9.88	2,131	7.25-9.50	1,080
Муниципальные облигации Российской Федерации	11.00	2,011	8.35	1,717
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	1,352	6.50	165
Муниципальные облигации Республики Казахстан	6.20	611	-	-
Прочие облигации иностранных эмитентов	7.88	442	-	-
Казначейские векселя Министерства Финансов Канады	9.00	427	-	-
Еврооблигации российских банков	6.13	182	-	-
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	12.50	138	-	-
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	7.88	138	-	-
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	10.41	53	2.82	51
		<u>119,246</u>		<u>99,934</u>

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Доля собственности %*	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %*	Сумма (млн. тенге)
	Долевые ценные бумаги:			
ГДР казахстанских компаний	1.97	21,484	-	26
Акции иностранных банков	10.82	19,829	-	-
Акции казахстанских компаний*	0.00-3.08	5,522	0.00-3.08	5,311
Акции казахстанских банков*	0.00-1.18	365	-	-
Акции иностранных компаний*	0.00-0.02	346	-	-
		<u>47,546</u>		<u>5,337</u>

*Доля собственности в долевых ценных бумагах меньше 1%, если не указано иначе.

По состоянию на 30 июня 2014 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 83,427 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 75,380 млн. тенге).

	30 июня 2014 г. (не аудировано)			31 декабря 2013 г.		
	Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Производные финансовые инструменты						
<i>Валютные контракты</i>						
Своп	224,457	14,565	(1,806)	222,346	16,552	(1,619)
Спот	10,295	109	(111)	11,423	7	(19)
Опцион	1,527	393	-	-	-	-
Форвард	-	-	-	3,312	25	(22)
<i>Процентные контракты:</i>						
Своп	5,164	-	(594)	6,632	-	(636)
<i>Прочие</i>						
Форвард на ценные бумаги	9,403	-	(10,425)	-	-	-
Спот на продажу ценных бумаг	-	9,170	(9,170)	-	-	-
		<u>24,237</u>	<u>(22,106)</u>		<u>16,584</u>	<u>(2,296)</u>

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

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	6,438,820	2,872,468
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>7,668</u>	<u>7,278</u>
	6,446,488	2,879,746
За вычетом резервов под обесценение	<u>(3,840,002)</u>	<u>(978,753)</u>
	<u><u>2,606,486</u></u>	<u><u>1,900,993</u></u>

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 2013 г., отражены в Примечании 5.

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Жилищное строительство	613,187	513,668
Физические лица	455,231	270,550
Строительство коммерческой недвижимости	337,254	298,337
Оптовая и розничная торговля	183,755	120,924
Недвижимость	181,805	127,343
Гостиничный бизнес	150,104	135,565
Производство прочих неметаллических изделий	134,374	112,971
Промышленное и прочее строительство	79,817	40,599
Энергетика	67,188	40,325
Транспорт и связь	65,438	40,660
Добывающая промышленность и металлургия	55,435	11,261
Инвестиции и финансы	44,776	43,382
Сельское хозяйство	26,597	8,936
Пищевая промышленность	17,930	12,562
Машиностроение	10,412	3,481
Медицинская промышленность	8,413	7,835
Производство строительных материалов	7,961	17,885
Прочее	<u>166,809</u>	<u>94,709</u>
	<u><u>2,606,486</u></u>	<u><u>1,900,993</u></u>

По состоянию на 30 июня 2014 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации (ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V.) со справедливой стоимостью 1 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 1 млн. тенге), в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения на сумму 16,498 млн. тенге и 67,207 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2014 г. такие активы в сумме 95,360 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 83,856 млн. тенге) отражены в составе прочих активов. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

По состоянию на 30 июня 2014 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 881,317 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 827,114 млн. тенге).

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	4,914	3,759
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	501	558
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	34,118	18,661
Вклады банков	29	1
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	555,684	74,976
	<u>595,246</u>	<u>97,955</u>

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляли:

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	501,600	477,855	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	65,878	61,268	65,113	60,342
Облигации иностранных компаний	11,685	10,899	10,579	9,142
Облигации иностранных банков	3,363	3,179	3,967	3,410
Муниципальные облигации Российской Федерации	1,990	1,960	1,704	1,625
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	511	523	457	457
	<u>585,027</u>	<u>555,684</u>	<u>81,820</u>	<u>74,976</u>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	1,841,915	1,247,918
Вклады до востребования	612,520	431,626
Металлические счета клиентов	3,005	2,491
Прочее	1,700	-
	<u>2,459,140</u>	<u>1,682,035</u>

По состоянию на 30 июня 2014 г., средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 11,508 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 11,314 млн. тенге).

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	1,054,651	683,729
Химическая и нефтехимическая промышленность	310,755	311,554
Общественные организации и объединения	213,584	162,672
Государственные компании	207,302	65,411
Образование	96,983	50,283
Транспорт и связь	89,699	66,392
Сельское хозяйство	87,014	46,811
Оптовая и розничная торговля	74,710	49,216
Строительство	54,712	42,645
Предоставление услуг	54,614	42,170
Инвестиции и финансы	49,667	53,322
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	48,516	50,562
Добывающая промышленность и металлургия	22,766	14,128
Прочее	94,167	43,140
	2,459,140	1,682,035

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации:					
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.88	-	29,583
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	49,540	42,113
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	52,905	44,641
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	93,360	78,986
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	53,703	45,940
				249,508	241,263
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по еврооблигациям				(1,518)	(1,505)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				4,000	6,664
				251,990	246,422
Итого выпущенные еврооблигации					
Выпущенные облигации по цене 102.21%-104.48%	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	2,413	2,423
Выпущенные векселя ОАО «Москоммерцбанк»	Доллар США, Евро, Рубль	Июнь 2017 г.	2.50-12.00	1,135	865
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%	Доллар США	Январь 2022 г.	1.91-5.41	3,791	3,601
Выпущенные долговые ценные бумаги АО «БТА Банк»	Доллар США, Тенге	Декабрь 2022 г.	4.60-7.50	105,820	-
				365,149	253,311

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., Банк не выкупал собственные облигации. В течение 2013 г. Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 5,224 млн. тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., Банк не продавал собственные облигации. В течение 2013 г. Банк продал выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 1,056 млн. тенге.

7 апреля 2014 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в апреле 2004 г. с первоначальной суммой размещения 400 млн. долларов США. Погашение выпущенных еврооблигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

16. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «ФНБ Самрук-Казына»	Тенге	Декабрь 2024 г.	166,155	-
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Апрель 2034 г.	42,639	14,640
Ссуды от АО «Казахстанская ипотечная компания»	Тенге	Март 2029 г.	2,425	-
Ссуды от Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017 г.	745	797
			<u>211,964</u>	<u>15,437</u>

17. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 3,162 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 4,156 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель 2.

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд, по состоянию на 30 июня 2014 г., покрыт обеспечением на сумму 70,747 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 47,034 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	75,112	57,465
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,931	10,923
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	16,861	10,040
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	23	24
Итого финансовые и условные обязательства	103,927	78,452
За вычетом денежного обеспечения	(11,508)	(11,314)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам, полученным в результате приобретения АО «БТА Банк»	(1,164)	-
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам	(1,998)	(4,156)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	89,257	62,982
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	78,874	56,447

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям, по состоянию на 30 июня 2014 г., составляет 337,080 млн. тенге (31 декабря 2013 г.: 319,172 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации не создавались.

Налогообложение

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

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

Операционная среда

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

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

18. 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 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Суды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, до резервов	10,505	272,925	-	139,914
- ассоциированные компании	10,505			
Резерв под обеспечение по судам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам	(2,668)	(9,735)	-	(171)
- ассоциированные компании	(2,668)			
Суды, предоставленные клиентам, до резервов	20	6,446,488	1,059	2,879,746
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	20		1,059	
Резерв под обеспечение по судам, предоставленным клиентам	(4)	(3,840,002)	(116)	(978,753)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(4)		(116)	
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	40	595,246	-	97,955
- ассоциированные компании	40			
Средства клиентов	5,494	2,459,140	5,152	1,682,035
- материнской компании	1,939		1,609	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	3,478		275	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	77		3,237	
- прочих связанных сторон	-		31	
Обязательства по судам и неиспользованным кредитным лимитам	116	11,931	134	10,923
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	116		134	

По состоянию на 30 июня 2014 г., условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям связанных сторон отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2013 г., сумма условных обязательств по неиспользованным кредитным линиям связанных сторон, составляла 6 млн. тенге

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 гг.:

	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	110	119,244	32	114,629
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	110		32	
Процентные расходы	(125)	(57,725)	(153)	(54,881)
- материнской компании	(35)		(34)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(89)		(118)	
- прочих связанных сторон	(1)		(1)	
Операционные расходы	(653)	(17,289)	(277)	(16,057)
Краткосрочные вознаграждения управленческого персонала	(653)	(8,726)	(277)	(8,411)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам	(9)	(26,380)	(21)	(44,972)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(9)		(21)	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 гг., представлено краткосрочным вознаграждением.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

19. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

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

	Обслуживание розничных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	На и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	23,571	91,854	3,144	675	-	-	119,244
Внутренние процентные доходы	23,822	21,397	103,918	-	-	(149,137)	-
Внешние процентные расходы	(21,588)	(16,848)	(19,289)	-	-	-	(57,725)
Внутренние процентные расходы	(12,888)	(66,612)	(69,637)	-	-	149,137	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12,917	29,791	18,136	675	-	-	61,519
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	784	(28,150)	6	-	-	-	(27,360)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	13,701	1,641	18,142	675	-	-	34,159
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(3,857)	179	-	-	(3,678)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	555	(835)	(8,909)	1,400	-	-	(7,789)
Доходы по услугам и комиссии	9,146	4,980	599	-	-	-	14,725
Расходы по услугам и комиссии	(4,631)	(597)	(226)	(64)	-	-	(5,518)
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(12)	(48)	-	-	(60)
Дивидендный доход	-	-	1,218	55	-	-	1,273
Прочие доходы/(расходы)	-	1,066	85	(171)	-	-	980
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	5,070	4,614	(11,102)	1,351	-	-	(67)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(9,833)	(5,424)	(744)	(1,288)	-	-	(17,289)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	8,938	831	6,296	738	-	-	16,803
(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	-	(360)	10	(1,169)	-	-	(1,519)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	2,499	-	-	-	-	2,499
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	8,938	2,970	6,306	(431)	-	-	17,783
Сегментные активы	522,430	2,402,925	1,527,788	135,701	15,269	(262,647)	4,341,466
Сегментные обязательства	1,089,789	1,434,535	1,429,659	37,443	3,012	(115,908)	3,878,530

	Обслуживание частных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвестиционная деятельность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспределенные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элиминации (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	15,871	94,431	3,778	549	-	-	114,629
Внутренние процентные доходы	25,208	16,136	70,923	-	-	(112,267)	-
Внешние процентные расходы	(20,292)	(15,742)	(18,847)	-	-	-	(54,881)
Внутренние процентные расходы	(8,061)	(55,926)	(48,280)	-	-	112,267	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12,726	38,899	7,574	549	-	-	59,748
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,062	(41,693)	130	-	-	-	(37,501)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	16,788	(2,794)	7,704	549	-	-	22,247
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(1,478)	(89)	-	-	(1,567)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	411	144	3,204	10	-	-	3,769
Доходы по услугам и комиссии	7,622	4,729	2,369	-	-	-	14,720
Расходы по услугам и комиссии	(3,745)	(322)	(208)	(99)	-	-	(4,374)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	64	7	-	-	71
Дивидендный доход	-	-	220	32	-	-	252
Прочие доходы	28	1,947	104	4,326	-	-	6,405
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4,316	6,498	4,275	4,187	-	-	19,276
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(9,153)	(4,569)	(1,057)	(1,278)	-	-	(16,057)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	11,951	(865)	10,922	3,458	-	-	25,466
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(2,060)	(1)	(3,057)	-	-	(5,118)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(2,353)	-	-	-	-	(2,353)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	11,951	(5,278)	10,921	401	-	-	17,995
Сегментные активы на 31 декабря 2013 г.	305,612	1,779,538	493,571	73,343	8,623	(74,395)	2,586,292
Сегментные обязательства на 31 декабря 2013 г.	686,360	1,058,874	520,134	17,601	2,316	(71,200)	2,214,085

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 июля 2014 г. Банком создана полностью ему принадлежащая дочерняя компания ТОО «КУСА ККБ - 3». Данная дочерняя компания будет приобретать сомнительные и безнадежные активы Банка и будет управлять в основном жилой и коммерческой недвижимостью, изъятой по проблемным кредитам малого и среднего бизнеса, и проблемным розничным кредитам.

12 августа и 3 сентября 2014 гг. Банк завершил выкуп простых акций первой и второй частей в соответствии с опционным соглашением в отношении Банка от 15 января 2009 г., заключенного между АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания», Субханбердиным Н.С. и АО «Alnair Capital Holding», объявленный 22 июля 2014 г., соответственно.

По итогам выкупа первой и второй части простых акций, Банк выкупил у АО «ФНБ Самрук-Казына» 80 млн. штук простых акций по цене 475.3667 тенге за акцию.

Предполагается, что после регистрации всех сделок по второй части выкупа, состав акционеров - держателей простых акций Банка будет представлен следующим образом:

Акционер	Состав акционеров до выкупа, 30 июня 2014 г.		Состав акционеров после первой части выкупа		Поданные заявки (штук)	Состав акционеров после второй части выкупа	
	Количество о акций (штук)	Доля (%)	Количество о акций (штук)	Доля (%)		Количество о акций после выкупа (штук)	Доля (%)
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	185,561,734	23.83	185,561,734	26.49	-	185,561,734	27.71
Субханбердин Н.С.	148,666,001	19.09	148,666,001	21.23	-	148,666,001	22.20
АО Alnair Capital Holding	223,922,790	28.76	223,922,790	31.97	-	223,922,790	33.43
АО «ФНБ Самрук-Казына»	165,517,241	21.26	114,517,241	16.35	29,000,000	85,517,241	12.77
Миноритарные акционеры	54,957,296	7.06	27,717,497	3.96	1,676,656	26,040,841	3.89
Всего	<u>778,625,062</u>	<u>100</u>	<u>700,385,263</u>	<u>100</u>	<u>30,676,656</u>	<u>669,708,607</u>	<u>100</u>

*Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, без учета простых акций, выкупленных дочерними компаниями Банка.