

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 в капитале (не аудировано)	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	9-49

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 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 обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- 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 мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., была утверждена Правлением 14 августа 2017 г.

От имени Правления:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам АО «Kaspi Bank»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного Общества «Kaspi Bank» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 г. и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte, LLP

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Промежуточный Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге, кроме прибыли на одну акцию, выраженной в Тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)*
Процентные доходы	6, 21	77,359,088	62,770,609
Процентные расходы	6, 21	(47,806,483)	(41,187,197)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		29,552,605	21,583,412
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(13,276,461)	(2,947,011)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой		8,810,463	(166,188)
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 21	53,989,113	48,313,106
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(2,653,309)	(1,347,014)
Чистый доход/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		51,948	(108,217)
Страховые премии, за вычетом оплаченных убытков		(68,478)	(97,276)
Прочий доход		86,029	121,566
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		46,939,305	43,768,966
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		76,491,910	65,352,378
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(27,199,555)	(23,943,892)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		49,292,355	41,408,486
Формирование резерва под обесценение активов	7, 21	(25,376,194)	(37,771,686)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		23,916,161	3,636,800
Расходы по налогу на прибыль	11	(3,337,752)	(1,718,705)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		20,578,409	1,918,095
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	12	1,072	98

*Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 5

От имени Правления:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.



Жалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Промежуточный Консолидированный Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИВЫЛЬ	20,578,409	1,918,095
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	(48)
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом нулевого налога	-	(2,672,109)
Чистая прибыль от реализации и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом нулевого налога	3,755,574	1,566,062
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение периода, за вычетом нулевого налога	(51,948)	108,217
	3,703,626	(997,878)
ЧИСТЫЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	24,282,035	920,217

От имени Правления:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Промежуточный Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

	Примечания	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	173,074,889	157,375,235
Обязательные резервы	14	8,554,656	7,684,414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34,994,649	75,425,353
Средства в банках		4,608,412	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 21	760,162,541	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	275,590,272	216,514,251
Основные средства и нематериальные активы		31,637,139	32,956,335
Текущий актив по налогу на прибыль		1,281,051	1,109,547
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	507,470	3,250,392
Дебиторы по страхованию		44,733	45,806
Прочие активы	21	10,880,807	8,135,264
ИТОГО АКТИВЫ		1,301,336,619	1,219,103,455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17	40,367,234	40,272,097
Средства клиентов	18, 21	876,112,933	814,608,243
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		452,137	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		111,332,180	111,329,800
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	49,889	60,366
Страховые резервы		5,876,489	7,689,228
Прочие обязательства		16,458,530	14,640,291
Субординированный долг		93,864,566	93,975,989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,144,513,958	1,082,576,014
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	9,201,524	13,188,339
Эмиссионный доход		1,307,509	1,307,509
Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,329,350	(2,374,276)
Резерв переоценки основных средств		1,728,842	1,748,382
Нераспределенная прибыль		143,255,436	122,657,487
ИТОГО КАПИТАЛ		156,822,661	136,527,441
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,301,336,619	1,219,103,455

От имени Правления:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Промежуточный Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		(Дефицит)/ Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Простые акции	Привилеги- рованные акции					
31 декабря 2015 г.	17,791,058	409,150	1,307,509	(1,047,435)	(168,906)	(2,899,337)	1,792,966	39,188	117,190,593	134,414,786
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	1,918,095	1,918,095
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(997,830)	-	(48)	-	(997,878)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(997,830)	-	(48)	1,918,095	920,217
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 5,573 тыс. тенге	-	-	-	-	-	-	(22,292)	-	22,292	-
30 июня 2016 г. (не аудировано)	17,791,058	409,150	1,307,509	(1,047,435)	(168,906)	(3,897,167)	1,770,674	39,140	119,130,980	135,335,003
31 декабря 2016 г.	17,791,058	409,150	1,307,509	(4,459,157)	(552,712)	(2,374,276)	1,748,382	-	122,657,487	136,527,441
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	20,578,409	20,578,409
Чистая прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,703,626	-	-	-	3,703,626
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	3,703,626	-	-	20,578,409	24,282,035
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 4,885 тыс. тенге	-	-	-	-	-	-	(19,540)	-	19,540	-
Выкуп собственных акций - простые акции (Примечание 19)	-	-	-	(3,986,815)	-	-	-	-	-	(3,986,815)
30 июня 2017 г. (не аудировано)	17,791,058	409,150	1,307,509	(8,445,972)	(552,712)	1,329,350	1,728,842	-	143,255,436	156,822,661

От имени Правления:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Калибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Промежуточный Консолидированный Отчет О Движении Денежных Средств
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	3,897,541	594,297
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	54,581,801	49,808,626
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,226,248	972,955
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	869,258
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1,595,189)	(1,913,947)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(33,625,526)	(27,674,461)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,166,150)	(7,947,133)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(5,137,614)	(3,814,032)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,471,026)	(1,200,062)
Доходы по услугам и комиссии полученные	53,933,853	48,302,386
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,645,665)	(707,013)
Прочий доход полученный	732,334	1,718,043
Операционные расходы уплаченные	(24,829,331)	(21,245,962)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения чистых операционных активов и обязательств	39,901,276	37,762,955
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	(870,242)	764,737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,154,243	(1,221,643)
Средства в банках	(3,072,898)	(180,154)
Ссуды, предоставленные клиентам	(65,711,912)	34,182,320
Дебиторы по страхованию	11,756	71,611
Прочие активы	(2,037,796)	(1,391,030)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:		
Средства банков	1,442,885	(6,498,918)
Средства клиентов	73,254,655	(64,124,926)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452,137	317
Прочие обязательства	1,842,512	1,864,893
Денежные средства от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	72,366,616	1,230,162
Налог на прибыль уплаченный	(776,811)	(1,443,694)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	71,589,805	(213,532)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Промежуточный Консолидированный Отчет О Движении Денежных Средств (Продолжение)

За Шесть Месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,862,287)	(2,481,965)
Поступления от реализации основных средств		82,811	235,058
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		164,121,951	654,518,117
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(212,372,754)	(781,096,208)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	678,000
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(50,030,279)	(128,146,998)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(4,893,010)
Выплаченные дивиденды		(6,770)	-
Размещение долговых ценных бумаг		-	2,126
Погашение субординированного долга		(6,372)	(6,029)
Приобретение собственных акций		(3,986,815)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(3,999,957)	(4,896,913)
<i>Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		(1,859,915)	(222,929)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		15,699,654	(133,480,372)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	157,375,235	284,379,666
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	173,074,889	150,899,294

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., Группа произвела неденежные переводы из основных средств в прочие активы на общую сумму 833,471 тыс. тенге. Данные неденежные переводы исключены из промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., Группа произвела реклассификацию инвестиций, удерживаемых до погашения в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 34,271,043 тыс. тенге. Данные неденежные переводы исключены из промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств.

От имени Правления:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 августа 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

1. Организация

Акционерное общество (далее – «АО») «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с Лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 30 июня 2017 г. на территории Республики Казахстан работают 23 филиала Банка и 187 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2016 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 185 расчетно-кассовых отделений.

Банк является Материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Компании, консолидированные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, также были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование имущества и страхование от несчастных случаев. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 7 ноября 2013 г.

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. Основным направлением деятельности ТОО «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано) (в тысячах Казахских Тенге)

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. структура акционеров представлена следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Акционеры:	%	%
АО «Kaspi Group» («Каспи Групп»)	93.63	91.17
Goldman Sachs	2.58	2.51
Прочие	3.79	6.32
Итого	100.00	100.00

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Конечные акционеры:	%	%
Фонды Baring Vostok	36.11	35.16
Сатыбалдыулы Кайрат	28.09	27.35
Ким Вячеслав Константинович	20.08	19.56
Ломтадзе Михаил Нугзарович	9.35	9.10
Goldman Sachs	2.58	2.51
Прочие	3.79	6.32
Итого	100.00	100.00

2. Принципы представления финансовой информации

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную промежуточную сокращенную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 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, 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, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и активов по отложенному налогу на прибыль.

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начисления и по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и оценки справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («тенге»).

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Тенге/Доллар США	322.27	333.29
Тенге/Евро	367.52	352.42

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 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., за исключением влияния следующих пересмотренных стандартов от 1 января 2017 г. Влияние каждой поправки, применимой к операциям Группы, описано ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств: Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют от Группы раскрытия информации, помогающей оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. Поправки применяются перспективно. Организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Группа не обязана предоставлять дополнительные раскрытия в своей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, но раскроет дополнительную информацию в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат разъяснения, что организации необходимо оценить, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты, отдельно от вычитаемых временных разниц. Кроме того, поправки разъясняют как организация сможет оценить будущую налогооблагаемую прибыль и предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Организации обязаны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении организация может признавать изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода в составе нераспределенной прибыли (или в составе другого компонента капитала, если это необходимо) на начало периода без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и другими компонентами собственного капитала. Организации, применяющие этот подход, должны раскрывать данный факт.

Данная поправка не влияет на консолидированное финансовое положение и результаты деятельности Группы, так как Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые входят в сферу применения данных поправок.

Применение этих поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В мае 2017 г. был выпущен новый стандарт **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**, который заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» с 1 января 2021 г. МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые обязательства измерялись по текущей стоимости исполнения и обеспечивали более единый подход к оценке и представлению всех договоров страхования. Эти требования предназначены для достижения цели последовательного, основанного на принципах учета договоров страхования. Оценить влияние применения МСФО (IFRS) 17 до проведения детального анализа руководством, не представляется возможным.

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства использования оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой информации и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового положения Группы.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда клиент имеет финансовые трудности (для индивидуально значимых ссуд) и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных клиентов. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано) (в тысячах Казахских Тенге)

Резервы под обесценение финансовых активов в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут оказать на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 860,460,024 тыс. тенге и 798,562,332 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 100,297,483 тыс. тенге и 83,509,363 тыс. тенге, соответственно (см. Примечание 15).

Оценка финансовых инструментов

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в консолидированной финансовой информации чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлена следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,994,649	75,425,353
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452,137	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	275,521,100	216,445,328

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,172 тыс. тенге и 68,923 тыс. тенге, соответственно, которые не имеют котировок на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, в связи с отсутствием этих инструментов на рынке. В настоящее время Группа не имеет намерений продать эти инвестиции.

Оценка страховых обязательств

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату (далее – «РПНУ»). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на приводимой в отчетности чистой прибыли Группы.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Руководство Группы считает, что резерв на переоценку активов по отложенному налогу на прибыль на отчетную дату не считается необходимым, так как наиболее вероятно, что актив по отложенному налогу на прибыль будет полностью реализован. Балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. равна 457,581 тыс. тенге и 3,190,026 тыс. тенге, соответственно.

5. Изменение классификации

В 2016 г. Группа приняла решение отражать расходы по бонусам в рамках проводимых акций в составе комиссионных и процентных расходов. Ранее вся сумма по данным расходам отражалась в составе операционных расходов. Входившие в состав операционных расходов расходы по бонусам клиентам в рамках проводимых акций были реклассифицированы в статью процентный расход и комиссионный расход, для соответствия с информацией текущего периода.

	В ранее опубликован- ном отчете за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г.	Сумма	После реклассифи- кации за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г.
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы	(41,187,123)	(74)	(41,187,197)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	21,583,486	(74)	21,583,412
Расходы по услугам и комиссии	(713,707)	(633,307)	(1,347,014)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	44,402,273	(633,307)	43,768,966
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	65,985,759	(633,381)	65,352,378
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(24,577,273)	633,381	(23,943,892)
	В ранее опубликован- ном отчете за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г.	Сумма	После реклассифи- кации за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г.
Чистый процентный доход			
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(41,187,123)	(74)	(41,187,197)
Итого процентные расходы	(41,187,123)	(74)	(41,187,197)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
Процентные расходы по средствам клиентов	(25,061,653)	(74)	(25,061,727)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(41,187,123)	(74)	(41,187,197)
Чистый процентный доход	21,583,486	(74)	21,583,412

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	В ранее опубликован- ном отчете за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г.	Сумма	После реклассифи- кации за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г.
Операционные расходы			
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	633,381	(633,381)	-
Итого операционные расходы	24,577,273	(633,381)	23,943,892

6. Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)*
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	54,961,908	54,086,213
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	8,629,452	366,483
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1,792,835	3,372,198
	65,384,195	57,824,894
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	11,974,893	4,945,715
Итого процентные доходы	77,359,088	62,770,609
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	61,453,670	56,804,603
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	416,528
Проценты по средствам в банках	3,930,525	603,763
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	65,384,195	57,824,894
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(47,806,483)	(41,187,197)
Итого процентные расходы	(47,806,483)	(41,187,197)
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(34,555,641)	(25,061,727)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,168,530)	(8,084,278)
Проценты по субординированному долгу	(5,032,563)	(4,898,403)
Проценты по средствам банков	(1,578,723)	(1,942,727)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,471,026)	(1,200,062)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(47,806,483)	(41,187,197)
Чистый процентный доход	29,552,605	21,583,412

*Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 5

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

7. Резерв под обесценение и прочие резервы

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

	Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 15)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)	Итого
31 декабря 2015 г.	64,994,514	64,563	65,059,077
Формирование резервов	37,633,146	-	37,633,146
Списание активов	(50,397,243)	-	(50,397,243)
Курсовая разница	(129,809)	-	(129,809)
Восстановление ранее списанных активов	7,309,007	-	7,309,007
30 июня 2016 г. (не аудировано)	59,409,615	64,563	59,474,178
31 декабря 2016 г.	83,509,363	64,563	83,573,926
Формирование резервов	25,195,563	-	25,195,563
Списание активов	(20,275,922)	-	(20,275,922)
Курсовая разница	(501,569)	-	(501,569)
Восстановление ранее списанных активов	12,370,048	-	12,370,048
30 июня 2017 г. (не аудировано)	100,297,483	64,563	100,362,046

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

	Прочие активы	Итого
31 декабря 2015 г.	1,139,689	1,139,689
Формирование резервов	138,540	138,540
Списание активов	(5,158)	(5,158)
Курсовая разница	(552)	(552)
Восстановление ранее списанных активов	1,645	1,645
30 июня 2016 г. (не аудировано)	1,274,164	1,274,164
31 декабря 2016 г.	1,406,563	1,406,563
Формирование резервов	180,631	180,631
Списание активов	(59,253)	(59,253)
Курсовая разница	(101,068)	(101,068)
Восстановление ранее списанных активов	48,239	48,239
30 июня 2017 г. (не аудировано)	1,475,112	1,475,112

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., Группа списала ссуды на сумму 20,275,922 тыс. тенге и 50,397,243 тыс. тенге, соответственно. Изменения, внесенные в Налоговый Кодекс Республики Казахстан с 1 января 2014 г., позволили проводить списания по кредитам без прощения ссуд для целей налогообложения, и, следовательно, не подлежащим налогу на прибыль.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

8. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Изменение справедливой стоимости Торговые операции, нетто	(3,374,506) (9,901,955)	(1,681,468) (1,265,543)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,276,461)	(2,947,011)

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности.

9. Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с карточками клиентов	48,409,621	44,161,386
Комиссии от розничных партнеров	3,786,876	2,691,175
Переводные операции	648,092	617,066
Кассовые операции	555,818	456,616
Открытие и ведение счетов клиентов	147,986	108,984
Операции с иностранной валютой	92,232	77,364
Операции доверительного управления	31,437	37,469
Проведение документарных операций	19,978	19,139
Прочее	297,073	143,907
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	53,989,113	48,313,106

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

10. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)*
Заработная плата и премии	12,685,621	10,583,910
Операционная аренда	2,640,686	2,275,525
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	2,262,556	2,336,621
Административные расходы	2,181,688	2,370,605
Коллекторские услуги	1,723,805	1,268,103
Расходы на рекламу	1,153,069	731,082
Налоги, кроме налога на прибыль	1,104,342	984,980
Телекоммуникации	790,477	689,348
Услуги верификации данных	721,039	533,847
Охрана	371,694	534,058
Канцтовары	329,232	312,749
Командировочные расходы	159,563	84,584
Транспорт	147,389	147,256
Техническое обслуживание основных средств	121,500	176,695
Юридические и консультационные услуги	67,703	92,498
Расходы на службу инкассации	40,335	63,549
Прочие расходы	698,856	758,482
Итого операционные расходы	27,199,555	23,943,892

*Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 5

11. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк и его дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

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 июня 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 «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2017 и 2016 гг.
представлен следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,484,815	1,790,050
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	858,774	3,338,773
Основные средства и нематериальные активы	(1,885,952)	(1,964,410)
Прочее	(56)	25,613
Чистые отложенные налоговые активы	457,581	3,190,026
Отложенные налоговые активы	507,470	3,250,392
Отложенные налоговые обязательства	(49,889)	(60,366)
Чистые отложенные налоговые активы	457,581	3,190,026

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и доходами по бухгалтерскому учету
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., представлено следующим
образом:

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	23,916,161	3,636,800
Налог по установленной ставке 20%	4,783,232	727,360
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(2,230,683)	(206,938)
Расходы, не относящиеся на вычеты	374,301	150,868
Эффект от неиспользованных налоговых убытков	410,902	396,188
Корректировки, относящиеся к прошлым годам	-	651,227
Расходы по налогу на прибыль	3,337,752	1,718,705
Расходы по текущему налогу на прибыль	600,422	1,956,547
Расход/(экономия) по отложенному налогу, признанные в текущем году	2,737,330	(237,842)
Расходы по налогу на прибыль	3,337,752	1,718,705
	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Чистые отложенные налоговые активы		
На начало периода	(3,190,026)	(3,442,476)
Амортизация фонда переоценки основных средств	(4,885)	(5,573)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	2,737,330	(237,842)
На конец периода	(457,581)	(3,685,891)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

12. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., относящейся к акционерам Материнской компании, на средневзвешенное число участвующих акций, находящихся в обращении в течение периода.

Дивиденды, выплачиваемые по простым акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по простым и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период	20,578,409	1,918,095
За минусом дивидендов по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(399,496)	(40,265)
Чистая прибыль за шесть месяцев, относящаяся к акционерам простых акций	20,178,913	1,877,830
Средневзвешенное количество простых акций для базовой и разводненной прибыли на акцию	18,815,697	19,255,001
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1,072	98

13. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства в кассе	46,093,653	57,704,797
Учетные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Текущие банковские счета	26,215,354	29,582,521
Краткосрочные депозиты в других банках	34,229,005	41,885,002
Операции обратное РЕПО	66,536,877	28,202,915
Итого денежные средства и их эквиваленты	173,074,889	157,375,235

Операции обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2017 г., представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации АО «Самрук Казына»	30,012,919	34,653,126
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	26,797,493	29,380,150
Дисконтные ноты НБРК	9,726,465	10,019,116
Итого операции обратное РЕПО	66,536,877	74,052,392

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Операции обратное «РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2016 г., представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20,432,456	20,381,942
Дисконтные ноты НБРК	7,770,459	7,991,692
Итого операции обратное «РЕПО»	28,202,915	28,373,634

14. Обязательные резервы

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБРК, распределенные в обязательные резервы	8,554,656	7,684,414
Итого обязательные резервы	8,554,656	7,684,414

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов.

15. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Ссуды предоставленные клиентам	860,460,024	798,562,332
За минусом резерва под обесценение (см. Примечание 7)	(100,297,483)	(83,509,363)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	760,162,541	715,052,969

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. начисленные проценты, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 39,245,741 тыс. тенге и 38,260,185 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	154,360,965	155,707,505
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	91,133,304	99,093,163
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	13,700,987	17,305,719
Ссуды, обеспеченные гарантиями	12,489,741	12,329,094
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	6,135,419	6,529,296
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,310,875	2,268,580
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	4,247	444,902
Необеспеченные ссуды	581,324,486	504,884,073
	860,460,024	798,562,332
За минусом резерва под обесценение	(100,297,483)	(83,509,363)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	760,162,541	715,052,969

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	711,590,204	645,202,953
Услуги	72,976,555	63,630,397
Торговля	45,110,058	56,599,163
Транспорт и связь	15,833,179	18,320,845
Строительство	14,719,589	14,569,076
Производство	107,109	113,223
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	86,627	89,593
Прочее	36,703	37,082
	860,460,024	798,562,332
За минусом резерва под обесценение	(100,297,483)	(83,509,363)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	760,162,541	715,052,969

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующего:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы	500,340,423	422,045,503
Кредиты массовой розницы на автомобили	87,092,857	95,816,168
Товарные кредиты массовой розницы	83,690,570	84,752,357
Прочие кредиты физическим лицам	40,466,354	42,588,925
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	711,590,204	645,202,953

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Резервы под обесценение

Следующая таблица содержит расшифровку резервов под обесценение кредитов и прочих операций (прочих активов и условных обязательств Группы) за указанные периоды.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Формирование резервов под обесценение:		
Кредитные карты массовой розницы	11,704,620	26,150,203
Товарные кредиты массовой розницы	1,299,057	5,581,741
Кредиты массовой розницы на автомобили	171,104	83,013
Корпоративные, МСБ и прочие	12,020,782	5,818,189
Прочие активы, за исключением ссуд, предоставленных клиентам	180,631	138,540
Итого резервы под обесценение	25,376,194	37,771,686

	Не просроченные ссуды	Просроченные ссуды	На 30 июня 2017 г. (не аудировано)		
			Итого	% от итога ссуд	Просроченные ссуды / Итого ссуды (брутто)
Кредитные карты массовой розницы	409,912,322	90,428,101	500,340,423	58.2	18.1
Кредиты массовой розницы на автомобили	77,830,986	9,261,871	87,092,857	10.1	10.6
Товарные кредиты массовой розницы	74,312,059	9,378,511	83,690,570	9.7	11.2
Корпоративные, МСБ и прочие	167,895,393	21,440,781	189,336,174	22.0	11.3
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	729,950,760	130,509,264	860,460,024	100.0	15.2
За минусом резерва под обесценение			(100,297,483)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			760,162,541		

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

	Не просрочен- ные ссуды	Просрочен- ные ссуды	Итого	На 31 декабря 2016 г. % от итого ссуд	Просрочен- ные ссуды / Итого ссуды (брутто)
Кредитные карты массовой розницы	340,543,532	81,501,971	422,045,503	52.9	19.3
Кредиты массовой розницы на автомобили	86,389,695	9,426,474	95,816,169	12.0	9.8
Товарные кредиты массовой розницы	77,709,029	7,043,328	84,752,357	10.6	8.3
Корпоративные, МСБ и прочие	172,838,302	23,110,001	195,948,303	24.5	11.8
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	677,480,558	121,081,774	798,562,332	100.0	15.2
За минусом резерва под обесценение			(83,509,363)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			715,052,969		

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резервы под обесценение, созданные на работающие ссуды, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от работающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итого резервы под обесценение к сумме работающих ссуд, взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. В следующих таблицах показаны работающие ссуды на указанные даты:

	Нерабо- тающие ссуды, брутто	Резервы под обесцене- ние	Нерабо- тающие ссуды, нетто	Резервы под обесцене- ние на неработаю- щие ссуды (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	45,795,323	(45,547,512)	247,811	99.46
Кредиты массовой розницы на автомобили	6,801,949	(3,890,404)	2,911,545	57.20
Товарные кредиты массовой розницы	4,168,108	(4,479,197)	(311,089)	107.46
Корпоративные, МСБ и прочие	20,477,386	(46,380,370)	(25,902,984)	226.50
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 июня 2017 г. (не аудировано)	77,242,766	(100,297,483)	(23,054,717)	129.85

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие ссуды, нетто	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	40,979,202	(35,103,979)	5,875,223	85.66
Кредиты массовой розницы на автомобили	7,295,457	(3,685,702)	3,609,755	50.52
Товарные кредиты массовой розницы	4,066,158	(3,676,170)	389,988	90.41
Корпоративные, МСБ и прочие	21,909,283	(41,043,512)	(19,134,229)	187.33
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г.	74,250,100	(83,509,363)	(9,259,263)	112.47

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. значительная часть ссуд (более 99.99%) была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 17,670,566 тыс. тенге и 15,541,788 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и падения справедливой стоимости обеспечения.

16. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги	275,440,271	216,292,406
Долевые ценные бумаги	214,564	286,408
За минусом резерва под обесценение (Примечание 7)	(64,563)	(64,563)
	275,590,272	216,514,251

	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2017 г. (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	9.23-9.99	186,255,542	11.25-12.60	157,577,040
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-9.60	52,107,173	4.48-8.10	23,836,530
Корпоративные облигации	3.75-10.50	37,077,556	3.75-12.00	34,878,836
		275,440,271		216,292,406
За минусом резерва под обесценение		(64,563)		(64,563)
Итого долговые ценные бумаги		275,375,708		216,227,843

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Доля собствен- ности, %	30 июня 2017 г. (не аудировано)	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Казхателеком»	0.08	145,392	0.08	127,920
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6.80	37,666	6.80	37,666
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0.00	6,064	0.00	5,815
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.33	200	0.41	200
Акции «KAZ Minerals» PLC	-	-	0.01	89,565
Итого долевые ценные бумаги		214,564		286,408
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		275,590,272		216,514,251

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 1,891,712 тыс. тенге и 1,122,248 тыс. тенге, соответственно.

Подробная информация о переданных инвестициях, имеющихся в наличии для продажи, признание по которым не прекращено в полном объеме по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлена в Примечании 17.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 23.

17. Средства банков

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	38,932,150	40,272,097
Соглашения РЕПО	1,435,084	-
Итого средства банков	40,367,234	40,272,097

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 260,831 тыс. тенге и 277,297 тыс. тенге, соответственно.

Операции РЕПО, классифицированные как средства банков по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г., представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,435,084	1,445,648	-	-
Итого операции РЕПО	1,435,084	1,445,648	-	-

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 июня 2017 г., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
30 июня 2017 г. (не аудировано):		
Справедливая стоимость активов	1,445,648	1,445,648
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	1,435,084	1,435,084

18. Средства клиентов

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица:		
Срочные депозиты	772,717,394	712,890,518
Текущие счета и депозиты до востребования	29,649,336	30,947,171
Итого средства физических лиц	802,366,730	743,837,689
Юридические лица:		
Срочные депозиты	50,847,778	39,652,446
Текущие счета и депозиты до востребования	22,898,425	31,118,108
Итого средства юридических лиц	73,746,203	70,770,554
Итого средства клиентов	876,112,933	814,608,243

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. начисленные проценты, включенные в средства клиентов, составили 6,595,421 тыс. тенге и 5,651,904 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. средства клиентов на сумму 3,874,637 тыс. тенге и 655,419 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по ссудам, аккредитивам, гарантиям, предоставленным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. средства клиентов на сумму 125,300,539 тыс. тенге (14.3%) и 142,782,994 тыс. тенге (15.3%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	802,366,730	743,837,689
Услуги	43,607,288	48,540,993
Государственный сектор	23,595,120	11,341,776
Торговля	2,766,529	4,398,091
Строительство	1,352,899	1,692,440
Производство	693,403	2,026,234
Сельское хозяйство	532,259	901,332
Транспорт и связь	442,430	506,461
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	20,662	9,853
Прочее	735,613	1,353,374
Итого средства клиентов	876,112,933	814,608,243

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

19. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 июня 2017 и 2016 гг. было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
30 июня 2017 г. (не аудировано)					
Простые акции	39,000,000	(19,500,000)	19,500,000	(1,066,792)	18,433,208
Привилегированные акции	500,000	-	500,000	(127,493)	372,507
30 июня 2016 г. (не аудировано)					
Простые акции	39,000,000	(19,500,000)	19,500,000	(244,999)	19,255,001
Привилегированные акции	500,000	-	500,000	(87,131)	412,869

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций		Номинальная стоимость	
	Простые акции	Привилегированные акции	Простые акции	Привилегированные акции
31 декабря 2015 г.	19,255,001	412,869	16,316,305	240,244
Выкуп собственных акций	-	-	-	-
Инфляция	-	-	427,318	-
30 июня 2016 г. (не аудировано)	19,255,001	412,869	16,743,623	240,244
31 декабря 2016 г.	18,941,999	372,507	12,904,583	(143,562)
Выкуп собственных акций	(508,791)	-	(3,986,815)	-
Инфляция	-	-	427,318	-
30 июня 2017 г. (не аудировано)	18,433,208	372,507	9,345,086	(143,562)

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., Банк выкупил простые акции в количестве 508,791 акций по рыночной цене от 7,800 до 8,000 тенге за акцию на общую сумму в 3,986,815 тыс. тенге.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. количество выкупленных акций составило 1,194,285 и 508,791 акций, соответственно.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Часть привилегированных акций Банка, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

20. Условные финансовые 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.

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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. резервы по условным финансовым обязательствам по АО «Казахстанская Ипотечная Компания» («КИК») составили ноль тенге. По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. условные обязательства по КИК составили 2,089,144 тыс. тенге и 2,297,772 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. условные финансовые обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) Номинальная сумма	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		
Отзывные займы	45,874,160	42,922,930
Безотзывные займы	-	-
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	45,874,160	42,922,930
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,666,284	2,067,454
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	47,540,444	44,990,384

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить срок ссуды в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска. Безотзывные займы — это обязательства, по которым Группа, согласно контракту, обязана безоговорочно продлить кредит. По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. сумма неиспользованных кредитных линий составила 45,874,160 тыс. тенге и 42,922,930 тыс. тенге, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Налогообложение

По причине наличия в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компаний, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияния изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

21. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а также их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлена ниже:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации		31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	1,339,289	860,460,024	1,307,520	798,562,332
-ключевой управленческий персонал Группы	1,339,289		1,307,449	
-прочие связанные стороны	-		71	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(45)	(100,297,483)	(5)	(83,509,363)
-ключевой управленческий персонал Группы	(45)		-	
-прочие связанные стороны	-		(5)	
Прочие активы	63,328	10,880,807	183,328	8,135,264
-прочие связанные стороны	63,328		183,328	
Средства клиентов	16,802,957	876,112,933	9,109,224	814,608,243
-ключевой управленческий персонал Группы	4,658,731		721,094	
-прочие связанные стороны	12,144,226		8,388,130	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	143,127	45,874,160	143,339	42,922,930
-ключевой управленческий персонал Группы	143,127		142,739	
-прочие связанные стороны	-		600	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(3,027,031)	(12,685,621)	(594,103)	(10,583,910)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

В промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. и 2016 г., включены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	52,004	77,359,088	52,011	62,770,609
- ключевой управленческий персонал	52,004		51,966	
- прочие связанные стороны	-		45	
Процентные расходы	(261,185)	(47,806,483)	(739,807)	(41,187,197)
- ключевой управленческий персонал	(56,716)		(86,333)	
- прочие связанные стороны	(204,469)		(653,474)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,121	53,989,113	1,327	48,313,106
- ключевой управленческий персонал	736		1,327	
- прочие связанные стороны	1,385		-	
(Формирование)/восстановле- ние резерва под обесценение активов	(40)	(25,376,194)	(2)	(37,771,686)
- ключевой управленческий персонал	(45)		-	
- прочие связанные стороны	5		(2)	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные сделки не несли более высокого риска невозврата или других неблагоприятных особенностей.

Депозиты ключевого управленческого персонала размещаются по процентным ставкам, аналогичным рыночным, либо на тех же условиях, применяемых ко всем сотрудникам Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

22. Информация по сегментам

Отчетные сегменты Группы управляются и представляются на основе следующих двух сегментов:

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты (включая on-line финансирование покупок клиента), а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включает в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Группы.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждую линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация по операционным сегментам на 30 июня 2017 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и прочие	По состоянию на и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы	53,911,728	23,447,360	77,359,088
Процентные расходы	(31,190,993)	(16,615,490)	(47,806,483)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(13,276,461)	(13,276,461)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	8,810,463	8,810,463
Доходы по услугам и комиссии полученные	52,777,027	1,212,086	53,989,113
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,454,690)	(198,619)	(2,653,309)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	51,948	51,948
Страховая премия, за вычетом оплаченных убытков	(68,478)	-	(68,478)
Прочие доходы	-	86,029	86,029
Внешние операционные доходы	53,899,493	22,592,417	76,491,910
Операционные расходы	(26,155,143)	(1,044,412)	(27,199,555)
Доход от операционной деятельности	27,744,350	21,548,005	49,292,355
Формирование резервов под обесценение	(12,979,478)	(12,396,716)	(25,376,194)
Прибыль до налогообложения	14,764,872	9,151,289	23,916,161
Расход по налогу на прибыль	(2,292,740)	(1,045,012)	(3,337,752)
Чистая прибыль	12,472,132	8,106,277	20,578,409
Активы по сегментам	701,305,906	600,082,661	1,301,388,567
Обязательства по сегментам	913,439,329	231,074,629	1,144,513,958
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,162,874)	(99,682)	(2,262,556)
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	671,123,849	189,336,175	860,460,024
Резерв под обесценение	(53,917,114)	(46,380,369)	(100,297,483)
Основные средства	27,638,792	3,998,347	31,637,139
Дебиторы по страхованию	44,733	-	44,733
Средства клиентов	860,710,840	15,402,093	876,112,933
Капитальные затраты	1,577,062	285,225	1,862,287

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и прочие	По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)*
Процентные доходы	53,116,882	9,653,727	62,770,609
Процентные расходы	(36,820,617)	(4,366,580)	(41,187,197)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,947,011)	-	(2,947,011)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(165,383)	(805)	(166,188)
Доходы по услугам и комиссии	47,407,000	906,106	48,313,106
Расходы по услугам и комиссии	(1,119,749)	(227,265)	(1,347,014)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(108,217)	(108,217)
Страховая премия, за вычетом оплаченных убытков	(97,276)	-	(97,276)
Прочие доходы	-	121,566	121,566
Внешние операционные доходы	59,373,846	5,978,532	65,352,378
Операционные расходы	(22,954,163)	(989,729)	(23,943,892)
Доход от операционной деятельности	36,419,683	4,988,803	41,408,486
Формирование резервов под обесценение	(32,086,660)	(5,685,026)	(37,771,686)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4,333,023	(696,223)	3,636,800
Расход по налогу на прибыль	(1,658,025)	(60,680)	(1,718,705)
Чистая прибыль/(убыток)	2,674,998	(756,903)	1,918,095
Активы по сегментам	655,512,056	563,591,399	1,219,103,455
Обязательства по сегментам	850,221,620	232,354,394	1,082,576,014
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,184,512)	(152,109)	(2,336,621)
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	602,614,026	195,948,306	798,562,332
Резерв под обесценение	(42,465,851)	(41,043,512)	(83,509,363)
Основные средства	27,233,659	5,722,676	32,956,335
Дебиторы по страхованию	45,806	-	45,806
Средства клиентов	798,413,098	16,195,145	814,608,243
Капитальные затраты	2,036,636	445,329	2,481,965

*Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 5

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена в следующей таблице:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы	77,223,891	135,197	-	77,359,088
Процентные расходы	(47,621,076)	(185,407)	-	(47,806,483)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,055,078)	(541,347)	(680,036)	(13,276,461)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,777,687	22,503	10,273	8,810,463
Доходы по услугам и комиссии	53,908,920	80,193	-	53,989,113
Расходы по услугам и комиссии	(2,523,031)	(130,278)	-	(2,653,309)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	4,429	47,519	-	51,948
Страховые премии, за вычетом возмещений	(68,478)	-	-	(68,478)
Прочий доход	86,029	-	-	86,029
Внешний операционный доход/(убыток)	77,733,293	(571,620)	(669,763)	76,491,910
Денежные средства и их эквиваленты	122,126,226	49,943,235	1,005,428	173,074,889
Обязательные резервы	8,554,656	-	-	8,554,656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,994,649	-	-	34,994,649
Средства в банках	495	4,607,917	-	4,608,412
Ссуды, предоставленные клиентам	760,149,508	13,033	-	760,162,541
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	274,904,854	6,064	679,354	275,590,272
Основные средства и нематериальные активы	31,637,139	-	-	31,637,139
Капитальные затраты	1,862,287	-	-	1,862,287

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)*
Процентные доходы	62,699,603	71,006	-	62,770,609
Процентные расходы	(38,557,854)	(2,629,343)	-	(41,187,197)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,875,874)	(1,071,137)	-	(2,947,011)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(208,804)	42,616	-	(166,188)
Доходы по услугам и комиссии	48,231,473	81,633	-	48,313,106
Расходы по услугам и комиссии	(1,196,300)	(150,714)	-	(1,347,014)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(108,217)	-	-	(108,217)
Страховые премии, за вычетом возмещений	(97,276)	-	-	(97,276)
Прочий доход	121,566	-	-	121,566
Внешний операционный доход/(убыток)	69,008,317	(3,655,939)	-	65,352,378
Денежные средства и их эквиваленты	119,293,664	36,493,778	1,587,793	157,375,235
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,042,114	10,855	-	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	215,752,036	95,381	666,834	216,514,251
Основные средства и нематериальные активы	32,956,335	-	-	32,956,335
Капитальные затраты	2,481,965	-	-	2,481,965

*Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 5

Внешние операционные доходы, активы и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные средства в кассе, основные средства) и нематериальные активы отражены в зависимости от страны физического местонахождения.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

23. 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

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, используемые методики оценки и исходные данные).

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справед- ливая стоимость на 30 июня 2017 г. (не аудировано)	Справед- ливая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные	Зависимость ненаблю- даемых исходных данных и справед- ливой стоимости
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16)	275,368,750	216,302,024	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16)	152,350	143,304	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств 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
Производные финансовые активы	-	12,246	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедливая стоимость
Производные финансовые активы (своп с НБРК)	34,994,649	75,413,107	Уровень 3	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.	Предполагаемая ставка по тенге	
Производные финансовые обязательства	452,137	-	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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 1 января 2016 г.	92,123,253
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(1,681,151)
- в прочем совокупном доходе	-
Приобретения	-
На 30 июня 2016 г. (не аудировано)	90,442,102
На 31 декабря 2016 г.	75,413,107
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(5,729,958)
Погашения	(34,688,500)
Приобретения	-
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	34,994,649

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение отчетного периода не произошло.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	30 июня 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	760,162,541	756,065,525	715,052,969	709,600,859
Средства клиентов	876,112,933	848,766,115	814,608,243	752,749,881
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,332,180	106,038,784	111,329,800	105,679,642
Субординированный долг	93,864,566	86,918,494	93,975,989	88,237,800

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Средства в банках

Так как средства в банках являются краткосрочными, предполагается, что балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

Средства банков

Предполагается, что справедливая стоимость средств банков равна их балансовой стоимости, так как:

- счета краткосрочные;
- долгосрочные ссуды являются ссудами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, текущую ставку можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – справедливая стоимость ссуд, выданных по фиксированной ставке, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены, за исключением случаев, раскрытых ниже.

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан отсутствует активный вторичный рынок по средствам клиентов невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Основные средства

Справедливая стоимость определена на основе рыночного сравнения, которое отражает недавние цены на сделки по схожим основным средствам. Оценка справедливой стоимости была проведена независимыми экспертами, которые не имеют никакого отношения к Группе. В течение года в методике оценки справедливой стоимости основных средств не было. При оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, измерения относятся к 3 уровню.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. перемещений между уровнями 3 и другими уровнями не было.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	756,065,525	-	-	709,600,859
Средства клиентов	-	848,766,115	-	-	743,643,410	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	106,038,784	-	-	105,679,642	-	-
Субординированный долг	86,836,882	81,612	-	88,156,188	81,612	-

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,172 тыс. тенге и 68,923 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение) За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

24. Пруденциальные нормативы

В следующей таблице приводится анализ требований по сумме капитала Группы для целей обеспечения достаточности капитала:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Движение капитала первого уровня:	137,296,897	135,280,913
На 1 января	-	-
Выпуск/размещение простых акций и выкуп/продажа собственных акций	(3,986,815)	(3,411,722)
Изменение в нераспределенной прибыли	20,597,949	5,427,706
На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.	153,908,031	137,296,897
	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	10,652,595	14,639,410
Нераспределенная прибыль	143,255,436	122,657,487
Итого капитал первого уровня	153,908,031	137,296,897
Резерв переоценки	2,488,556	442,530
Привилегированные акции	(143,562)	(143,562)
Субординированный долг	76,954,016	68,648,449
Итого нормативный капитал	233,207,041	206,244,314
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	18.3%	16.3%
Итого капитал (не менее 8%)	27.2%	24.1%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять нормативы, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения (как показано выше в таблице) общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа включила в расчет общего капитала для целей адекватности капитала полученный субординированный долг, ограниченный 50% капитала 1-го уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение данного долга производится после погашения обязательств Группы перед всеми другими кредиторами.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

25. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является основным элементом ее деятельности. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Группа приняла решение раскрыть риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 30 июня 2017 г. Группа считает, что данная информация будет полезной для пользователей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Таблицы составлены на основании информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу организации. Другие политики управления рисками, которые включают кредитный риск, процентный риск и рыночный риск не имели каких-либо значительных отличий от политик управления рисками Группы раскрытых в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка*, %						30 июня 2017 г. Итого (не ауди- ровано)
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4.15	88,990,459	33,838,350	-	-	-	122,828,809
Ссуды, предоставленные клиентам	17.83	155,310,383	114,243,404	277,153,060	177,448,907	36,006,787	760,162,541
Средства в банках	0.00	2,679	-	-	-	-	2,679
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	6.41	113,875,340	24,512,509	56,654,395	556,115,956	21,648,590	272,806,790
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		358,178,861	172,594,263	333,807,455	233,564,863	57,655,377	1,155,800,819
Денежные средства и их эквиваленты		50,246,080	-	-	-	-	50,246,080
Обязательные резервы		909,578	565,452	5,411,550	672,841	995,235	8,554,656
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34,994,649	-	-	-	-	34,994,649
Средства в банках		-	1,808,430	2,797,304	-	-	4,605,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	2,371,016	148,745	263,721	2,783,482
Дебиторы по страхованию		-	-	44,733	-	-	44,733
Прочие финансовые активы		5,654,274	136,425	1,254,008	-	-	7,044,707
Итого финансовые активы		449,983,442	175,104,570	345,686,066	234,386,449	58,914,333	1,264,074,860
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.84	1,435,084	259,750	38,672,400	-	-	40,367,234
Средства клиентов	8.43	57,111,762	67,630,494	611,503,409	69,272,216	24,127,074	829,374,955
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	3,997,848	316,824	3,200	11,567,360	95,446,948	111,332,180
Субординированный долг	11.07	471,491	229,217	3,918,863	24,561,018	64,683,977	93,864,566
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		63,016,185	68,166,285	654,097,872	105,400,594	184,257,999	1,074,938,935
Средства клиентов		46,737,978	-	-	-	-	46,737,978
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		452,137	-	-	-	-	452,137
Прочие финансовые обязательства		4,677,759	-	2,437,402	794,227	-	7,909,388
Итого финансовые обязательства		114,884,059	68,166,285	656,535,274	106,194,821	184,257,999	1,130,038,438
Выданные гарантии и аналогичные кредитные линии		121,404	375,225	56,752	193,698	919,205	1,666,284
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		115,005,463	68,541,510	656,592,026	106,388,519	185,177,204	1,131,704,722
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		334,977,979	106,563,060	(310,905,960)	127,997,930	(126,262,871)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		295,162,676	104,427,978	(320,290,417)	128,164,269	(126,602,622)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		297,434,203	401,862,181	81,571,764	209,736,033	83,133,411	

* Для расчета средневзвешенной эффективной процентной ставки использовались только процентообразующие инструменты портфеля. При расчете не учитывались долговые ноты НБРК с нулевой процентной ставкой и балансом 186,255,542 тыс. тенге по состоянию на 30 июня 2017 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %						31 декабря 2016 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.77	68,468,585	19,997,400	-	-	-	88,465,985
Ссуды, предоставленные клиентам	16.29	152,139,503	108,356,955	251,499,944	160,479,838	42,576,729	715,052,969
Средства в банках	0.15	163	-	-	733,238	-	733,401
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.42	131,533,599	13,100,854	71,810,875	-	-	216,445,328
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		352,141,850	141,455,209	323,310,819	161,213,076	42,576,729	1,020,697,683
Денежные средства и их эквиваленты		68,909,250	-	-	-	-	68,909,250
Обязательные резервы		747,105	623,068	2,576,852	2,754,138	983,251	7,684,414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,425,353	-	-	-	-	75,425,353
Средства в банках		-	595	819,893	-	-	820,488
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	68,923	-	-	68,923
Дебиторы по страхованию		-	-	45,806	-	-	45,806
Прочие финансовые активы		4,850,380	124,452	553,426	-	-	5,528,258
Итого финансовые активы		502,073,938	142,203,324	327,375,719	163,967,214	43,559,980	1,179,180,175
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.55	-	277,297	-	39,994,800	-	40,272,097
Средства клиентов	7.04	33,087,117	77,748,144	324,000,734	294,734,423	28,184,482	757,754,900
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	3,997,848	316,824	3,200	11,566,017	95,445,911	111,329,800
Субординированный долг	11.30	490,243	238,333	4,074,307	24,452,450	64,720,656	93,975,989
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		37,575,208	78,580,598	328,078,241	370,747,690	188,351,049	1,003,332,786
Средства клиентов		56,853,343	-	-	-	-	56,853,343
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	408,387	764,244	-	6,258,145
Итого финансовые обязательства		99,514,065	78,580,598	328,486,628	371,511,934	188,351,049	1,066,444,274
Выданные гарантии и аналогичные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		99,664,698	79,046,161	328,557,044	371,752,266	189,491,559	1,068,511,728
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		402,409,240	63,157,163	(1,181,325)	(207,785,052)	(145,931,579)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		314,566,642	62,874,611	(4,767,422)	(209,534,614)	(145,774,320)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		314,566,642	377,441,253	372,673,831	163,139,217	17,364,897	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами положительна на протяжении всех сроков, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируется.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 322.27 тенге	Евро 1 Евро = 367.52 тенге	Прочая валюта	30 июня 2017 г. (не аудиро- вано) Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	76,067,328	80,592,431	14,504,257	1,910,873	173,074,889
Обязательные резервы	8,554,656	-	-	-	8,554,656
Средства в банках	495	4,607,917	-	-	4,608,412
Ссуды, предоставленные клиентам	748,015,530	11,289,446	3	857,562	760,162,541
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	245,036,538	30,547,670	6,064	0	275,590,272
Дебиторы по страхованию	44,733	-	-	-	44,733
Прочие финансовые активы	4,857,013	220,274	736,290	1,231,130	7,044,707
Итого непроизводные финансовые активы	1,082,576,293	127,257,738	15,246,614	3,999,565	1,229,080,210
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	1,435,084	38,932,150	-	-	40,367,234
Средства клиентов	570,097,642	290,357,458	15,400,013	257,820	876,112,933
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,332,180	-	-	-	111,332,180
Прочие финансовые обязательства	7,618,736	252,137	1,925	36,590	7,909,388
Субординированный долг	93,864,566	-	-	-	93,864,566
Итого непроизводные финансовые обязательства	784,348,208	329,541,745	15,401,938	294,410	1,129,586,301
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	298,228,085	(202,284,007)	(155,324)	3,705,155	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(127,575,717)	-	-	(7,233,612)	(134,809,329)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	202,627,002	147,008	-	202,774,010
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(127,575,717)	202,627,002	147,008	(7,233,612)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	170,652,368	342,995	(8,316)	(3,528,457)	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	64,520,542	74,274,671	16,302,993	2,277,029	157,375,235
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	7,684,414
Средства в банках	595	1,553,294	-	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	685,157,145	25,461,419	3,340,785	1,093,620	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	188,153,921	28,264,949	5,815	89,566	216,514,251
Дебиторы по страхованию	45,806	-	-	-	45,806
Прочие финансовые активы	5,260,097	67,719	3,099	197,343	5,528,258
Итого непроизводные финансовые активы	950,822,520	129,622,052	19,652,692	3,657,558	1,103,754,822
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	-	40,272,097	-	-	40,272,097
Средства клиентов	473,539,277	321,134,415	19,660,374	274,177	814,608,243
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	-	111,329,800
Прочие финансовые обязательства	6,143,127	85,826	1,844	27,348	6,258,145
Субординированный долг	93,975,989	-	-	-	93,975,989
Итого непроизводные финансовые обязательства	684,988,193	361,492,338	19,662,218	301,525	1,066,444,274
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	265,834,327	(231,870,286)	(9,526)	3,356,033	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(72,733,734)	-	-	(7,923,289)	(80,657,023)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	231,305,570	-	-	231,305,570
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(72,733,734)	231,305,570	-	(7,923,289)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	193,100,593	(564,716)	(9,526)	(4,567,256)	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной
Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)
За Шесть Месяцев, Закончившихся 30 июня 2017 г. (Не Аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды предоставляются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 30 июня 2017 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2016 г.	
	Тенге/Доллар США +25%	Тенге/Доллар США -25%	Тенге/Доллар США +25%	Тенге/Доллар США -25%
Влияние на прибыль или убыток	85,749	(85,749)	(141,179)	141,179
Влияние на капитал	85,749	(85,749)	(141,179)	141,179

	На 30 июня 2017 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2016 г.	
	Тенге/Евро +25%	Тенге/Евро -25%	Тенге/Евро +25%	Тенге/Евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	(2,079)	2,079	(2,382)	2,382
Влияние на капитал	(2,079)	2,079	(2,382)	2,382

26. События после отчетной даты

В июле 2017 г. Банк выкупил простые акции в количестве 87,649 акций по рыночной цене 7,900 тенге за акцию на общую сумму в 692,427 тыс. тенге.

1. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции рассчитана по методике, утвержденной Казахстанской фондовой биржей, согласно листинговым правилам.

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,301,336,619	1,219,103,455
За минусом:		
Нематериальные активы	(5,258,667)	(5,169,122)
Обязательства	(1,144,513,958)	(1,082,576,014)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	151,707,556	131,501,881
Количество простых акций	18,433,208	18,941,999
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	8,230	6,942
<hr/>		
	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	(143,562)	(143,562)
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	372,507	372,507
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	(385)	(385)

Заместитель Председателя Правления



Т. Мосидзе