

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
АО «KASPI BANK»
ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА**

(в тысячах казахстанских 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 сентября 2017 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 188 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 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.	
АО «Kaspi страхование»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ТОО «АРК Баланс»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» провело перерегистрацию 24 октября 2012 года и сменило название на АО «Kaspi страхование».

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 30 ноября 2012 г.

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

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

Акционер	30 сентября 2017 г. (не аудировано) %	31 декабря 2016 г. %
АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	94.07	91.17
Goldman Sachs	2.59	2.51
Прочие	3.34	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 отложенных налоговых активов.

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 в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Тенге/Доллар США	341,19	333.29
Тенге/Евро	402,64	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. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

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 займов 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 займам 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 потребуется 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.

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 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. общая стоимость ссуд составляла 939,353,399 тыс. тенге и 798,562,332 тыс. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 109,447,730 тыс. тенге и 83,509,363 тыс. тенге соответственно (см. Примечание 14).

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку

она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

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 отчетности чистый доход Группы.

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,607,580	75,425,353
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	218,847,985	216,445,328

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,752 тыс. тенге и 68,923 тыс. тенге, соответственно, и 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.

По состоянию на 30 сентября 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.

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

	Прочие активы
31 декабря 2015 г.	1,139,689
Формирование резервов	191,972
Списание активов	(5,158)
Курсовая разница	(1,908)
Восстановление ранее списанных активов	<u>1,875</u>
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	<u>1,326,470</u>
31 декабря 2016 г.	1,406,563
Формирование резервов	269,088
Списание активов	(89,576)
Курсовая разница	(98,199)
Восстановление ранее списанных активов	<u>49,424</u>
30 сентября 2017 г. (не аудировано)	<u>1,537,300</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 гг., Группа списала ссуды на сумму 26,413,202 тыс. тенге и 65,385,845 тыс. тенге, соответственно. Списанные ссуды, после завершения необходимых процедур, были признаны невозвратными. Тем не менее, списание ссуд не означает, что все действия по взысканию данных ссуд будут прекращены.

Эти списания были осуществлены вследствие внесенных изменений в Налоговый Кодекс, которые позволяют списывать ссуды, не рассматривая их как прощение ссуд, для целей налогообложения, и в соответствии с планами руководства по снижению уровня неработающих ссуд в ссудном портфеле.

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(10,977,815)	(4,444,189)
Торговые операции, нетто	<u>1,926,889</u>	<u>(2,414,367)</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(9,050,926)</u>	<u>(6,858,556)</u>

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

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с карточками клиентов	75,903,358	66,253,937
Комиссии от розничных партнеров	6,080,957	4,050,268
Переводные операции	1,058,614	1,007,540
Кассовые операции	988,467	707,779
Открытие и ведение счетов клиентов	226,051	170,408
Операции с иностранной валютой	135,591	115,304
Операции доверительного управления	46,090	55,049
Проведение документарных операций	26,517	27,160
Прочее	533,790	213,192
	<hr/>	<hr/>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	84,999,435	72,600,637

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	19,200,576	15,750,692
Административные расходы	3,340,780	3,320,756
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	3,461,629	3,393,245
Операционная аренда	3,941,830	3,392,615
Коллекторские услуги	2,682,631	2,058,456
Налоги, кроме налога на прибыль	1,680,038	1,593,336
Расходы на рекламу	2,044,855	1,077,087
Телекоммуникации	1,197,273	1,040,336
Охрана	566,341	726,406
Услуги верификации данных	1,175,695	796,236
Канцтовары	527,218	445,897
Техническое обслуживание основных средств	200,459	278,789
Транспорт	216,523	213,731
Юридические и консультационные услуги	147,187	141,897
Командировочные расходы	246,894	136,936
Расходы на службу инкассации	61,599	89,845
Прочие расходы	951,924	945,476
	<hr/>	<hr/>
	41,643,452	35,401,736

10. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период	37,122,821	1,918,095
За минусом дивидендов по привилегированным акциям	(318,493)	(40,265)
Чистая прибыль за девять месяцев, относящаяся к акционерам простых акций	37,441,314	1,877,830
Средневзвешенное количество простых акций для базовой и разводненной прибыли на акцию	18,795,672	19,255,001
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1,953	98

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г. (не аудировано)
Наличные средства в кассе	53,585,387	57,704,797
Учетные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Текущие банковские счета	134,792,182	29,582,521
Краткосрочные депозиты в других банках	74,904,042	41,885,002
Соглашения РЕПО	3,472,482	28,202,915
Итого денежные средства и их эквиваленты	266,754,093	157,375,235

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,875,697	6,141,457
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	500,137	515,866
АО ФНБ «Самрук Казына» еврооблигации	96,648	122,207
Итого операций обратное РЕПО	3,472,482	6,779,530

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	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20,432,456	20,381,942
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	7,770,459	7,991,692
Итого операций обратное РЕПО	<u>28,202,915</u>	<u>28,373,634</u>

12. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 сентября 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	<u>9,634,760</u>	<u>7,684,414</u>
Итого обязательные резервы	<u>9,634,760</u>	<u>7,684,414</u>

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.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Ссуды предоставленные	<u>939,353,399</u>	<u>798,562,332</u>
	939,353,399	798,562,332
За минусом резерва под обесценение (см. Примечание 6)	<u>(109,447,730)</u>	<u>(83,509,363)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>829,905,669</u>	<u>715,052,969</u>

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г., представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. начисленные проценты, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 38,248,065 тыс. тенге и 38,260,185 тыс. тенге, соответственно.

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	153,412,723	155,707,505
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	94,843,467	99,093,163
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	14,827,914	17,305,719
Ссуды, обеспеченные гарантиями	12,962,655	12,329,094
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,344,376	2,268,580
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	7,398,916	6,529,296
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	3,020	444,902
Необеспеченные ссуды	<u>654,560,328</u>	<u>504,884,073</u>
	939,353,399	798,562,332
За минусом резерва под обесценение	<u>(109,447,730)</u>	<u>(83,509,363)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>829,905,669</u></u>	<u><u>715,052,969</u></u>
	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	788,419,663	645,202,953
Торговля	45,636,891	56,599,163
Транспорт и связь	16,013,177	18,320,845
Услуги	66,800,580	63,630,397
Строительство	14,921,608	14,569,076
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	86,055	89,593
Производство	169,277	113,223
Прочее	<u>7,306,148</u>	<u>37,082</u>
	939,353,399	798,562,332
За минусом резерва под обесценение	<u>(109,447,730)</u>	<u>(83,509,363)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>829,905,669</u></u>	<u><u>715,052,969</u></u>

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы	564,396,469	422,045,503
Кредиты массовой розницы на автомобили	89,712,214	95,816,168
Товарные кредиты массовой розницы	93,846,639	84,752,357
Прочие кредиты физическим лицам	40,464,341	42,588,925
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>788,419,663</u></u>	<u><u>645,202,953</u></u>

	На 30 сентября 2017 года (не аудировано)				Просроченные ссуды / Итого ссуды (брутто)
	Не просроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого	% от итого ссуд	
Кредитные карты массовой розницы	471,702,973	92,693,496	564,396,469	60.1	16.4
Корпоративные, МСБ и прочие	169,418,496	21,979,581	191,398,077	20.3	11.5
Кредиты массовой розницы на автомобили	80,864,789	8,847,425	89,712,214	9.6	9.9
Товарные кредиты массовой розницы	83,444,577	10,402,062	93,846,639	10	11.1
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	<u><u>805,431,439</u></u>	<u><u>133,922,564</u></u>	<u><u>939,353,399</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>14.3</u></u>
За минусом резерва под обесценение			(109,447,730)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			<u><u>829,905,669</u></u>		

	На 31 декабря 2016 года				Просроченные ссуды / Итого ссуды (брутто)
	Не просроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого	% от итого ссуд	
Кредитные карты массовой розницы	340,543,532	81,501,971	422,045,503	52.9	19.3
Корпоративные, МСБ и прочие	172,838,302	23,110,001	195,948,303	24.5	11.8
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
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	<u><u>677,480,558</u></u>	<u><u>121,081,774</u></u>	<u><u>798,562,332</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>15.2</u></u>
За минусом резерва под обесценение			(83,509,363)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			<u><u>715,052,969</u></u>		

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 итога 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:

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие ссуды, нетто	Резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	47,236,208	(48,847,086)	(1,610,878)	103,41
Корпоративные, МСБ и прочие	21,019,587	(51,134,903)	(29,808,322)	241,81
Кредиты массовой розницы на автомобили	6,521,887	(4,025,701)	2,496,186	61,73
Товарные кредиты массовой розницы	5,240,259	(5,440,040)	(199,781)	103,81
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 сентября 2017 г. (не аудировано)	80,017,941	(109,447,730)	(29,122,795)	136,40
	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие ссуды, нетто	Резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	40,979,202	(35,103,979)	5,875,223	85.66
Корпоративные, МСБ и прочие	21,909,283	(41,043,512)	(19,134,229)	187.33
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
Итого работающие 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 сентября 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 сентября 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.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги	218,738,971	216,292,406
Долевые ценные бумаги	243,329	286,408
За минусом резерва под обесценение	(64,563)	(64,563)
	218,917,737	216,514,251

	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	112,628,964	11.25-12.60	157,577,040
Корпоративные облигации	0-10,5	56,445,792	3.75-12.00	34,878,836
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,88-9,6	<u>49,664,215</u>	4.48-8.10	<u>23,836,530</u>
				216,292,406
За минусом резерва под обесценение		<u>(64,563)</u>		<u>(64,563)</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u><u>218,674,408</u></u>		<u><u>216,227,843</u></u>

	Доля собственности, %	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	Доля собственности, %	31 декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги				
Акции "KAZ Minerals"	-	-	0.01	89,565
Акции АО «Казахтелеком»	0,08	173,577	0.08	127,920
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6,8	37,666	6.80	37,666
Акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	3,02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0,00	6,644	0.00	5,815
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0,33	<u>200</u>	0.41	<u>200</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u>243,329</u>		<u>286,408</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>218,917,737</u></u>		<u><u>216,514,251</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 2,002,908 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 2016г. представлена в Примечании 15.

15. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	41,226,670	40,272,097
Соглашения РЕПО	<u>1,212,156</u>	<u>-</u>
Итого средства банков	<u><u>42,438,826</u></u>	<u><u>40,272,097</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 286,023 тыс. тенге и 277,297 тыс. тенге, соответственно.

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

	30 сентября 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	<u>1,212,156</u>	<u>1,233,667</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого операций РЕПО	<u><u>1,212,156</u></u>	<u><u>1,233,667</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2016 г., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
31 декабря 2016 г.:	
Справедливая стоимость активов	1,445,648
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	1,435,084

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица:		
Срочные депозиты	819,918,061	712,890,518
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>36,124,460</u>	<u>30,947,171</u>
Итого средства физических лиц	<u>856,042,521</u>	<u>743,837,689</u>
Юридические лица:		
Срочные депозиты	61,743,188	39,652,446
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>29,984,881</u>	<u>31,118,108</u>
Итого средства юридических лиц	<u>91,728,069</u>	<u>70,770,554</u>
Итого средства клиентов	<u><u>947,770,590</u></u>	<u><u>814,608,243</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. начисленные проценты, включенные

в средства клиентов, составили 6,307,215 тыс. тенге и 5,651,904 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. средства клиентов на сумму 5,123,304 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 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. средства клиентов на сумму 166,387,151 тыс. тенге (17.56%) и 142,782,994 тыс. тенге (15.3%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	856,042,521	743,837,689
Услуги	34,690,171	48,540,993
Государственные средства	41,651,799	11,341,776
Торговля	5,914,848	4,398,091
Строительство	3,633,427	1,692,440
Сельское хозяйство	325,629	901,332
Производство	2,376,555	2,026,234
Транспорт и связь	2,208,649	506,461
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	41,900	9,853
Прочее	885,091	1,353,374
Итого средства клиентов	947,770,590	814,608,243

17. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,389,892,496	1,219,103,455
За минусом:		
Нематериальные активы	(5,680,729)	(5,169,122)
Обязательства	(1,232,400,828)	(1,082,576,014)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	151,954,501	131,501,881
Количество простых акций	18,345,559	18,941,999
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	8,283	6,942
	30 сентября 2017 г. (не аудировано)	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)

18. 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 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. условные финансовые обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 сентября 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	50,835,562	42,922,930
Безотзывные займы	-	-
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	50,835,562	42,922,930
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,567,795	2,067,454
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	52,403,357	44,990,384

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. сумма неиспользованных кредитных линий составила 50,835,562 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.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика 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. Группа считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в промежуточной

сокращенной консолидированной финансовой информации не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности 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.

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

19. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Движение капитала первого уровня:		
На 1 января	-	-
Выпуск/размещение простых акций и выкуп/продажа собственных акций	(4,679,242)	(3,411,722)
Изменение в нераспределенной прибыли	26,575,891	5,427,706
На 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г.	<u>159,193,546</u>	<u>137,296,897</u>
	30 сентября 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	9,960,168	14,639,410
Нераспределенная прибыль, специальный резерв и резерв курсовой разницы	<u>143,805,672</u>	<u>122,657,487</u>
Итого капитал первого уровня	153,765,840	137,296,897
Резерв переоценки	2,901,747	442,530
Привилегированные акции	(143,562)	(143,562)
Субординированный долг	<u>76,882,920</u>	<u>68,648,449</u>
Итого нормативный капитал	<u>233,406,945</u>	<u>206,244,314</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	17,2%	16,3%
Итого капитал (не менее 8%)	<u>25,7%</u>	<u>24,1%</u>

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 сентября 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.

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству Группы не известны какие-либо события после отчетной даты

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Масимова Диларам
тел. 258-59-55, вн. 1603