

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АО «KASPI BANK»  
ЗА 2 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 июня 2017 г. на территории Республики Казахстан работает 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»	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 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. структура акционеров представлена следующим образом:

Акционер	30 июня 2017 г. (не аудировано) %	31 декабря 2016 г. %
АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	91.17	91.17
Goldman Sachs	2.51	2.51
Прочие	6.32	6.32
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## 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 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Тенге/Доллар США	338.66	333.29
Тенге/Евро	377.20	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 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.

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 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 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 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлена следующим образом:

	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
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	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	275,573,048	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, 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 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.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>		
<i>Процентные доходы по 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	3,472,893	366,483
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	6,949,394	3,372,198
	<u>65,384,195</u>	<u>57,824,894</u>
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	<u>11,974,893</u>	<u>4,945,715</u>
<b>Итого процентные доходы</b>	<u>77,359,088</u>	<u>62,770,609</u>
<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	<u>3,930,525</u>	<u>603,763</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>65,384,195</u>	<u>57,824,894</u>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(47,806,483)</u>	<u>(41,187,123)</u>
<b>Итого процентные расходы</b>	<u>(47,806,483)</u>	<u>(41,187,123)</u>
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(34,555,641)	(25,061,653)
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	<u>(1,471,026)</u>	<u>(1,200,062)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(47,806,483)</u>	<u>(41,187,123)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<u>29,552,605</u>	<u>21,583,486</u>

## 6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предостав- ленные клиентам (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	Итого
<b>31 декабря 2015 г.</b>	64,994,514	64,563	65,059,077
Формирование/(восстановление) 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
<b>30 июня 2016 г. (не аудировано)</b>	<u>59,409,615</u>	<u>64,563</u>	<u>59,474,178</u>
<b>31 декабря 2016 г.</b>	83,509,363	64,563	83,573,926
Формирование резервов	25,195,563	-	25,195,563
Списание активов	(19,717,568)	-	(19,717,568)
Курсовая разница	(1,059,923)	-	(1,059,923)
Восстановление ранее списанных активов	12,370,048	-	12,370,048
<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<u>100,297,483</u>	<u>64,563</u>	<u>100,362,046</u>

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

	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2015 г.</b>	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
<b>30 июня 2016 г. (не аудировано)</b>	<u>1,274,164</u>	<u>1,274,164</u>
<b>31 декабря 2016 г.</b>	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
<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<u>1,475,112</u>	<u>1,475,112</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., Группа списала ссуды на сумму 19,717,568 тыс. тенге и 50,397,243 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 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	(13,161,719)	(1,681,468)
Торговые операции, нетто	<u>(114,742)</u>	<u>(1,265,543)</u>
<b>Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>(13,276,461)</u></b>	<b><u>(2,947,011)</u></b>

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

**8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
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	<u>297,073</u>	<u>143,907</u>
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b><u>53,989,113</u></b>	<b><u>48,313,106</u></b>



## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	12,685,621	10,583,910
Административные расходы	2,181,688	2,370,605
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	2,262,556	2,336,621
Операционная аренда	2,640,686	2,275,525
Коллекторские услуги	1,723,805	1,268,103
Налоги, кроме налога на прибыль	1,104,342	984,980
Расходы на рекламу	1,153,069	731,082
Телекоммуникации	790,477	689,348
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	-	633,381
Охрана	371,694	534,058
Услуги верификации данных	721,039	533,847
Канцтовары	329,232	312,749
Техническое обслуживание основных средств	121,500	176,695
Транспорт	147,389	147,256
Юридические и консультационные услуги	67,703	92,498
Командировочные расходы	159,563	84,584
Расходы на службу инкассации	40,335	63,549
Прочие расходы	698,856	758,482
	<u>27,199,555</u>	<u>24,577,273</u>

## 10. 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 и Нидерландов, 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.

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

	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,484,815	1,790,050
Налоги к оплате	(57)	-
Прочее	24,571	25,613
	<u>1,509,329</u>	<u>1,815,663</u>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	(1,910,523)	(1,964,410)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	858,774	3,338,773
	<u>(1,051,749)</u>	<u>1,374,363</u>
Итого налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц	(1,051,749)	1,374,363
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-
Чистые отложенные налоговые активы	<u>457,580</u>	<u>3,190,026</u>
Отложенные налоговые активы	507,470	3,250,392
Отложенные налоговые обязательства	(49,890)	(60,366)
Чистые отложенные налоговые активы	<u>457,580</u>	<u>3,190,026</u>

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

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)</b>
Чистая прибыль до налогообложения	<u>23,916,161</u>	<u>3,636,800</u>
Налог по установленной ставке 20%	4,783,233	727,360
Необлагаемый доход	(2,230,684)	(206,938)
Расходы, не относящиеся на вычеты	178,961	150,868
Корректировки, признанные в текущем периоде по отношению к текущему налогу на прибыль прошлых лет	606,242	1,047,415
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u>3,337,752</u>	<u>1,718,705</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	593,257	1,956,547
Экономия по отложенному налогу, признанные в текущем году	2,744,495	(237,842)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u>3,337,752</u>	<u>1,718,705</u>
<b>Чистые отложенные активы по налогу на прибыль</b>		
<b>На начало периода</b>	(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	2,737,331	(237,842)
<b>На конец периода</b>	<u>(457,580)</u>	<u>(3,685,891)</u>

## 11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ 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)
<b>Прибыль:</b>		
Чистая прибыль за период	20,578,409	1,918,095
За минусом дивидендов по привилегированным акциям	(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

## 12. 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
<b>Учетные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:</b>		
Текущие банковские счета	26,215,354	29,582,521
Краткосрочные депозиты в других банках	34,229,005	41,885,002
Соглашения РЕПО	66,536,877	28,202,915
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>173,074,889</b>	<b>157,375,235</b>

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)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	26,797,493	29,380,150
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	9,726,465	9,896,279
АО ФНБ «Самрук Казына» еврооблигации	30,012,919	34,653,126
<b>Итого операций обратное РЕПО</b>	<b>66,536,877</b>	<b>73,929,555</b>

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
<b>Итого операций обратное РЕПО</b>	<b>28,202,915</b>	<b>28,373,634</b>

### 13. 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	<u>8,554,656</u>	<u>7,684,414</u>
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b><u>8,554,656</u></b>	<b><u>7,684,414</u></b>

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.

### 14. 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	<u>860,460,024</u>	<u>798,562,332</u>
	860,460,024	798,562,332
За минусом резерва под обесценение (см. Примечание 6)	<u>(100,297,483)</u>	<u>(83,509,363)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>760,162,541</u></b>	<b><u>715,052,969</u></b>

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 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:

	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	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 залогом оборудования	1,310,875	2,268,580
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	6,135,419	6,529,296
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	4,247	444,902
Необеспеченные ссуды	<u>581,324,486</u>	<u>504,884,073</u>
	860,460,024	798,562,332
За минусом резерва под обесценение	<u>(100,297,483)</u>	<u>(83,509,363)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>760,162,541</u></u>	<u><u>715,052,969</u></u>
	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	711,590,204	645,202,953
Торговля	45,110,058	56,599,163
Транспорт и связь	15,833,179	18,320,845
Услуги	72,976,555	63,630,397
Строительство	14,719,589	14,569,076
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	86,627	89,593
Производство	107,109	113,223
Прочее	<u>36,703</u>	<u>37,082</u>
	860,460,024	798,562,332
За минусом резерва под обесценение	<u>(100,297,483)</u>	<u>(83,509,363)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>760,162,541</u></u>	<u><u>715,052,969</u></u>

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

	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>		
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
	<u>711,590,204</u>	<u>645,202,953</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		

### *Резервы под обесценение*

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

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)</b>
<b>Формирование резервов под обесценение:</b>		
Кредитные карты массовой розницы	45,728,199	26,150,203
Корпоративные, МСБ и прочие	46,380,370	5,818,189
Товарные кредиты массовой розницы	4,298,510	5,581,741
Условные обязательства и активы, за исключением ссуд, предоставленных клиентам	-	138,540
Кредиты массовой розницы на автомобили	3,890,404	83,013
	<u>100,297,483</u>	<u>37,771,686</u>
<b>Итого резервы под обесценение</b>		

	<b>На 30 июня 2017 года (не аудировано)</b>				<b>Просроченные ссуды / Итого ссуды (брутто)</b>
	<b>Не просроченные ссуды</b>	<b>Просроченные ссуды</b>	<b>Итого</b>	<b>% от итого ссуд</b>	
Кредитные карты массовой розницы	409,912,322	90,428,101	500,340,423	58.1	18.1
Корпоративные, МСБ и прочие	167,895,393	21,440,781	189,336,174	22.0	11.3
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
	<u>729,950,760</u>	<u>130,509,264</u>	<u>860,460,024</u>	<u>100.0</u>	<u>15.2</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение</b>					
За минусом резерва под обесценение			(100,297,483)		
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>			<u>760,162,541</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	<u>77,709,029</u>	<u>7,043,328</u>	<u>84,752,357</u>	<u>10.6</u>	<u>8.3</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обеспечение</b>	<u>677,480,558</u>	<u>121,081,774</u>	<u>798,562,332</u>	<u>100.0</u>	<u>15.2</u>
За минусом резерва под обесценение			(83,509,363)		
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>			<u>715,052,969</u>		

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

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие ссуды, нетто	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	45,795,323	(45,547,512)	247,811	99.46
Корпоративные, МСБ и прочие	20,477,386	(46,380,370)	(25,902,984)	226.50
Кредиты массовой розницы на автомобили	6,801,949	(3,890,404)	2,911,545	57.20
Товарные кредиты массовой розницы	<u>4,168,108</u>	<u>(4,479,197)</u>	<u>(311,089)</u>	<u>107.46</u>
<b>Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<u>77,242,766</u>	<u>(100,297,483)</u>	<u>(23,054,717)</u>	<u>129.85</u>
	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
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	<u>4,066,158</u>	<u>(3,676,170)</u>	<u>389,988</u>	<u>90.41</u>
<b>Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>	<u>74,250,100</u>	<u>(83,509,363)</u>	<u>(9,259,263)</u>	<u>112.47</u>

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.

## 15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

		<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Долговые ценные бумаги		275,492,219	216,292,406
Долевые ценные бумаги		<u>214,564</u>	<u>286,408</u>
За минусом резерва под обесценение		<u>(64,563)</u>	<u>(64,563)</u>
		<u>275,642,220</u>	<u>216,514,251</u>
	<b>Номинальная процентная ставка, %</b>	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>Номинальная процентная ставка, %</b>
			<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>			
Дисконтные ноты			
Национального Банка			
Республики Казахстан	-	186,255,542	11.25-12.60
Корпоративные облигации	0-10,5	37,077,556	3.75-12.00
Облигации Министерства			
финансов Республики			
Казахстан	3,88-9,6	<u>52,159,121</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>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<u>275,427,656</u>	<u>216,227,843</u>



	Доля собственности, %	30 июня 2017 г. (не аудировано)	Доля собственности, %	31 декабря 2016 г.
<b>Долевые ценные бумаги</b>				
Акции "KAZ Minerals"	-	-	0.01	89,565
Акции АО «Казахтелеком»	0,08	145,392	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	6,064	0.00	5,815
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0,33	200	0.41	200
Итого долевые ценные бумаги		<u>214,564</u>		<u>286,408</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<u>275,642,220</u>		<u>216,514,251</u>

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 2016г. представлена в Примечании 16.

## 16. СРЕДСТВА БАНКОВ

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

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	<u>1,435,084</u>	<u>1,445,648</u>	-	-
<b>Итого операций РЕПО</b>	<u><u>1,435,084</u></u>	<u><u>1,445,648</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	Итого
<b>31 декабря 2016 г.:</b>		
Справедливая стоимость активов	1,445,648	1,445,648
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	1,435,084	1,435,084

## 17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

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.

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

## 18. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	<b>30 июня 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Чистые активы для простых акций:</b>		
Активы	1,301,388,600	1,219,103,455
За минусом:		
Нематериальные активы	(5,282,699)	(5,169,122)
Обязательства	(1,144,513,991)	(1,082,576,014)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
<b>Итого чистые активы для простых акций</b>	<b>151,735,472</b>	<b>131,501,881</b>
Количество простых акций	18,433,208	18,941,999
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	<b>8,232</b>	<b>6,942</b>

	<b>30 июня 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:</b>		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
<b>Итого капитал для привилегированных акций</b>	<b>(143,562)</b>	<b>(143,562)</b>
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	372,507	372,507
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)</b>	<b>(385)</b>	<b>(385)</b>

## 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.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	<b>Уставный капитал на начало периода</b>	<b>Изменение уставного капитала</b>	<b>Итого уставный капитал (не аудировано)</b>
Простые акции	8,917,768	-	8,917,768
Привилегированные акции	338,037	(481,599)	(143,562)
Инфляция	427,318	-	427,318
	<u>9,683,123</u>	<u>(481,599)</u>	<u>9,201,524</u>
Итого	<u>9,683,123</u>	<u>(481,599)</u>	<u>9,201,524</u>

В следующей таблице представлено количество акций в обращении по состоянию на 30 июня 2017 и 2016 гг.:

	<b>Привилегированные акции</b>	<b>Простые акции</b>
31 декабря 2015 г.	412,869	19,255,001
Выкуп собственных акций	<u>(40,362)</u>	<u>(313,002)</u>
31 декабря 2016 г.	372,507	18,941,999
31 декабря 2016 г.	372,507	18,941,999
Выкуп собственных акций	<u>-</u>	<u>508,791</u>
30 июня 2017 г. (не аудировано)	<u>372,507</u>	<u>18,888,751</u>

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

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

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

Часть привилегированных акций, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в 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	<u>45,874,160</u>	<u>42,922,930</u>
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	<u>1,666,284</u>	<u>2,067,454</u>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b><u><u>47,540,444</u></u></b>	<b><u><u>44,990,384</u></u></b>

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.

## **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.

## 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)		31 декабря 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
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, предоставленным клиентам	(45)	(100,297,483)	(5)	(83,509,363)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(45)		-	
-прочие связанные стороны	-		(5)	
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	
Прочие активы	63,328	9,960,636	183,328	8,135,264
-прочие связанные стороны	63,328		183,328	
<b>Условные обязательства</b>				
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)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Краткосрочные вознаграждения	(3,027,031)	(12,685,621)	(594,103)	(10,583,910)

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Косолидированный отчет о прибылях и убытках</b>				
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)	(41,187,123)
- ключевой управленческий персонал	(56,716)		(86,333)	
- прочие связанные стороны	(204,469)		(653,474)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов	(40)	(25,376,194)	(2)	(37,771,686)
- ключевой управленческий персонал	(45)		-	
- прочие связанные стороны	5		(2)	
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			

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.

## 22. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IAS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IAS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.



Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IAS) 8 представлены следующим образом:

- Массовая розница; и
- Корпоративные, Малый и средний бизнес (далее –«МСБ») и Прочие.

В 2013 году некоторые непрофильные портфели (например, кредиты физическим лицам в составе МСБ и обеспеченные потребительские кредиты физическим лицам, которые ранее были в розничном сегменте) были сгруппированы в сегмент «Корпоративные, МСБ и Прочие», где это было сочтено более целесообразным для управления этими активами и обязательствами. В непрофильные портфели включены оставшиеся МСБ, корпоративный портфель и обеспеченный потребительский портфель. Намерением Группы является держать эти активы до погашения или рефинансирования другими финансовыми учреждениями и, как ожидается, такие остатки будут постепенно уменьшаться с течением времени.

Сегментарный анализ за предыдущие годы был скорректирован с учетом того факта, что отчетные сегменты изменились. Сегменты управляются отдельно, потому что каждый из них требует применения разных технологий и рыночных стратегий. Группа имеет следующие два сегмента:

- 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, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие - предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов МСБ и включают 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.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО (IAS) 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

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.

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, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы	53,911,728	23,447,360	77,359,088
Процентные расходы	(45,025,198)	(2,781,285)	(47,806,483)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,276,461)	-	(13,276,461)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	8,035,565	774,898	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)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	51,948	51,948
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(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/(убыток) 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/(убыток)	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
<b>Прочие статьи по сегментам</b>			
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	28,561,458	3,998,347	32,559,805
Дебиторы по страхованию	44,773	-	44,773
Средства клиентов	860,710,840	15,402,093	876,112,933
Капитальные затраты	2,037,452	285,225	2,322,677

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и прочие	По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Процентные доходы	53,116,882	9,653,727	62,770,609
Процентные расходы	(36,820,543)	(4,366,580)	(41,187,123)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,947,011)	-	(2,947,011)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(165,383)	(805)	(166,188)
Доходы по услугам и комиссии полученные	47,407,000	906,106	48,313,106
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(486,442)	(227,265)	(713,707)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(108,217)	(108,217)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(97,276)	-	(97,276)
Прочие доходы	-	121,566	121,566
Внешние операционные доходы	60,007,227	5,978,532	65,985,759
Операционные расходы	(23,587,544)	(989,729)	(24,577,273)
Доход от операционной деятельности (Формирование)/восстановление резервов под обесценение	36,419,683 (32,086,660)	4,988,803 (5,685,026)	41,408,486 (37,771,686)
Прибыль 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	2,674,998	(756,903)	1,918,095
Активы по сегментам	657,711,284	551,675,031	1,209,386,315
Обязательства по сегментам	784,129,256	289,537,484	1,073,666,740
<b>Прочие статьи по сегментам</b>			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,184,512)	(152,109)	(2,336,621)
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	596,377,321	176,077,844	772,455,165
Резерв под обесценение	(32,115,622)	(27,293,993)	(59,409,615)
Основные средства	25,219,635	5,514,498	30,734,133
Дебиторы по страхованию	89,729	-	89,729
Средства клиентов	729,318,789	23,432,632	752,751,421
Капитальные затраты	2,036,636	445,329	2,481,965

## 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, закончившихся 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)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8,777,687	22,503	10,273	8,810,463
Доходы по услугам и комиссии полученные	53,908,920	80,193	-	53,989,113
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,523,031)	(130,278)	-	(2,563,309)
Чистый убыток 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)	<u>77,333,293</u>	<u>(571,620)</u>	<u>(669,763)</u>	<u>76,491,910</u>
Активы по сегментам	<u>1,244,875,566</u>	<u>55,086,189</u>	<u>1,426,812</u>	<u>1,301,388,567</u>
Обязательства по сегментам	<u>1,137,247,615</u>	<u>7,455,345</u>	<u>(189,002)</u>	<u>1,138,637,469</u>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>				
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	34,736,679	515,940	(257,970)	34,994,649
Средства в банках	495	4,607,917	-	4,608,412
Суды, предоставленные клиентам	760,149,508	13,033	-	760,162,541
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	274,956,802	6,064	679,354	275,642,220
Основные средства и нематериальные активы	32,559,805	-	-	32,559,805
Капитальные затраты	2,322,677	-	-	2,322,677

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Процентные доходы	62,699,603	71,006	-	62,770,609
Процентные расходы	(38,557,780)	(2,629,343)	-	(41,187,123)
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 полученные	48,231,473	81,633	-	48,313,106
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(562,993)	(150,714)	-	(713,707)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся 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)	<u>69,641,698</u>	<u>(3,655,939)</u>	<u>-</u>	<u>65,985,759</u>
Активы по сегментам	<u>1,151,522,048</u>	<u>55,281,387</u>	<u>2,582,880</u>	<u>1,209,386,315</u>
Обязательства по сегментам	<u>1,025,152,495</u>	<u>47,706,688</u>	<u>807,557</u>	<u>1,073,666,740</u>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	95,913,902	54,197,761	787,631	150,899,294
Обязательные резервы	7,663,888	-	-	7,663,888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90,442,102	-	-	90,442,102
Средства в банках	395	934,777	-	935,172
Ссуды, предоставленные клиентам	713,039,567	5,983	-	713,045,550
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,983,297	142,866	1,400,500	166,526,663
Основные средства и нематериальные активы	30,734,133	-	-	30,734,133
Капитальные затраты	2,481,965	-	-	2,481,965

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.

## 23. 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:		
На 1 января	135,296,897	135,280,913
Выпуск/размещение простых акций и выкуп/продажа собственных акций	(3,986,815)	(3,411,722)
Изменение в нераспределенной прибыли	<u>26,025,655</u>	<u>5,427,706</u>
На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.	<u>159,335,737</u>	<u>137,296,897</u>
	<b>30 июня 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	10,652,595	14,639,410

Нераспределенная прибыль, специальный резерв и резерв курсовой разницы	143,225,436	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	233,207,040	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.

### 23. 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: Долдина Айгерим  
тел. 2585955, вн. 3964