

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 2 КВАРТАЛ 2018 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на территории Республики Казахстан работают 23 филиала Банка и 189 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 2017 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.	
АО «Kaspi страхование»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Республика Казахстан	100%	100%	

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахских Тенге)

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. структура акционеров представлена следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Акционеры:	%	%
АО «Kaspi Group» («Каспи Групп»)	94.07	94.07
Goldman Sachs	3.83	3.83
Прочие	2.10	2.10
Итого	100.00	100.00

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Конечные акционеры:	%	%
Фонды Baring Vostok	36.28	36.28
Сатыбалдыулы Кайрат	28.22	28.22
Ким Вячеслав Константинович	20.18	20.18
Ломтадзе Михеил Нугзарович	9.39	9.39
Goldman Sachs	3.83	3.83
Прочие	2.10	2.10
Итого	100.00	100.00

2. Принципы представления финансовой информации

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной.

Настоящая финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

Обменные курсы иностранных валют, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Тенге/Доллар США	341.08	332.33
Тенге/Евро	397.26	398.23

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 2017 г., за исключением влияния определенных пересмотренных стандартов от 1 января 2018 г. Влияние каждой поправки, применимой к операциям Группы, описано ниже:

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 г. по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 г. отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 г. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и представлены ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критериям «только платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данным критериям, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- долговые финансовые активы, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

Обесценение

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) представляет собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е., средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность дефолта (PD)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Потери в случае дефолта (LGD)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является просроченным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

Применительно к индивидуально значимым займам:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 60 дней;
- значительное ухудшение операционных результатов заемщика;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- нецелевое использование заемных средств;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства);
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Применительно к однородным займам:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства);
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по индивидуально значимым займам проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к индивидуально значимым займам:

- просрочка платежа от 31 до 60 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату.

Применительно к однородным займам:

- просрочка платежа от 31 до 60 дней;
- внешние факторы влияющие на платежеспособность отдельных групп физических лиц (такие как природные катаклизмы, закрытие градообразующего предприятия в регионе и т.п.)

*Оценка ОКУ – описание методов оценки
Общий принцип*

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории ПСКО, ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок действия активов (Категория 3), и на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: массовые розничные займы, прочие кредиты физическим лицам и кредиты МСБ. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, Группа использует три сценария событий: базовый, оптимистический и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится по 23%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 54%. В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки исходных параметров.

Перечень макроэкономических параметров

- Рост реального ВВП;
- Безработица.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Группа определяет три возможных сценария применительно к каждой ссуде.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории ссуды и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределяет ссуды по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по ссудам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер задолженности.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок действия.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным ссудам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Применительно к ссудам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Группа рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

В таблице ниже представлены влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на резервы и сверка совокупной суммы исходящих остатков резервов на возможные потери по финансовым активам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Оценочная сумма резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Сумма дополнительных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Оценочная сумма резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	14,601	14,601
Средства в банках	-	2,945	2,945
Ссуды, предоставленные клиентам	90,148,402	12,365,908	102,514,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	64,563	144,770	209,333
Прочие финансовые активы	1,740,664	41	1,740,705
Условные обязательства	-	16,529	16,529

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Сумма дополнительн ых резервов под обесце нение в соответ ствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	304,826,880	(14,601)	304,812,279
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8,334,017	(2,945)	8,331,072
Займы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	891,322,676	(12,365,908)	878,956,768
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	учитываемые по справедливой стоимости через совокупный доход	212,508,407	(144,770)	212,363,637
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8,757,900	(41)	8,757,859
Условные обязательства			56,995,159	(16,529)	56,978,630

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменил действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 г., Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 16, действующий с 1 января 2019 г. Стандарт вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения. МСФО (IFRS) 16 приводит к тому, что учет большинства договоров аренды арендаторами в рамках стандарта учитывается таким же образом, как в настоящее время учитывается финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17. Арендаторы будут признавать право собственности и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Активы будут амортизироваться в течение срока аренды и финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

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

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

4. Существенные бухгалтерские оценки

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, сто и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленный в соответствии с МСФО, за исключением изменений, относящихся к МСФО (IFRS) 9, как описано в Примечании 3 в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

5. Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи)	12,534,040	11,974,893
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	77,625,135	61,453,670
Проценты по средствам в банках	1,202,348	3,930,525
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	78,827,483	65,384,195
Итого процентные доходы	91,361,523	77,359,088
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(52,769,635)	(47,806,483)
Итого процентные расходы	(52,769,635)	(47,806,483)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(39,822,551)	(34,555,641)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4,849,137)	(5,168,530)
Проценты по субординированному долгу	(4,617,342)	(5,032,563)
Проценты по средствам банков	(1,996,014)	(1,578,723)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,484,591)	(1,471,026)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(52,769,635)	(47,806,483)
Чистый процентный доход	38,591,888	29,552,605

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

6. Резервы по кредитным убыткам финансовых активов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Стадия 1	Займы клиентам (Примечание 14) Стадия 2	Стадия 3	Средства в банках Стадия 1	Финансовые активы, учитываемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 15) Стадия 1	Деньги и их эквиваленты (Примечание 12) Стадия 1	Прочие активы (Примечание 17) Стадия 3	Условные обязательства (Примечание 22) Стадия 1	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	11,153,797	3,350,776	88,009,737	2,945	209,335	14,601	1,740,705	16,529	104,498,425
Перевод в Стадию 1	292,697	(225,898)	(66,799)	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(476,517)	482,317	(5,800)	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(623,666)	(1,919,295)	2,542,961	-	-	-	-	-	-
Новые активы полученные или приобретенные	6,943,337	-	-	3,008	9,435	-	55,579	7,318	7,018,677
Чистые изменения, обусловленные изменением параметра кредитного риска	1,600,901	4,021,498	12,545,979	-	-	-	-	-	18,168,378
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(3,559,588)	(784,226)	(1,244,474)	-	-	(1,846)	-	-	(5,590,134)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(8,109,768)	-	-	-	(523)	-	(8,110,291)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	(53)	(325,912)	329	-	546	1,389	-	(323,701)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	15,330,961	4,925,119	93,345,924	6,282	218,770	13,301	1,797,150	23,847	115,661,354

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	Прочие активы (Примечание 17)	Итого
31 декабря 2016 г.	83,509,363	64,563	1,406,563	84,980,489
Дополнительное формирование резервов	25,195,563	-	180,631	25,376,194
Списание активов	(20,275,922)	-	(59,253)	(20,335,175)
Курсовая разница	(501,569)	-	(101,068)	(602,637)
Восстановление ранее списанных активов	12,370,048	-	48,239	12,418,287
30 июня 2017 г. (не аудировано)	100,297,483	64,563	1,475,112	101,837,158
31 декабря 2017 г.	90,148,402	64,563	1,740,664	91,953,629

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., Группа списала ссуды на сумму 23,015,573 тыс. тенге и 20,275,922 тыс. тенге, соответственно.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., Группа восстановила ранее списанные ссуды на сумму 14,904,978 тыс. тенге и 12,370,048 тыс. тенге, соответственно.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Изменение справедливой стоимости	2,989,182	(3,374,506)
Торговые операции, нетто	(4,340,467)	(9,901,955)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,351,285)	(13,276,461)

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

8. Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с карточками клиентов	68,264,477	48,409,621
Комиссии от розничных партнеров	4,235,101	3,786,876
Переводные операции	1,400,809	648,092
Кассовые операции	1,345,153	555,818
Операции с иностранной валютой	80,369	92,232
Открытие и ведение счетов клиентов	64,705	147,986
Операции доверительного управления	25,434	31,437
Проведение документарных операций	12,545	19,978
Прочее	241,265	297,073
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	75,669,858	53,989,113

Увеличение комиссионных доходов, полученных за операции с карточками клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. по сравнению с шестью месяцами, закончившимися 30 июня 2017 г., связано с увеличением количества выпущенных карт и транзакций по картам.

9. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	12,412,886	12,685,621
Административные расходы	2,889,706	2,181,688
Операционная аренда	2,638,414	2,640,686
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	2,453,842	2,262,556
Коллекторские услуги	2,091,239	1,723,805
Налоги, кроме налога на прибыль	1,474,336	1,104,342
Расходы на рекламу	1,382,586	1,153,069
Телекоммуникации	845,256	790,477
Услуги верификации данных	833,451	721,039
Расходы по пластиковым картам	542,064	205,215
Охрана	425,483	371,694
Канцтовары	328,452	329,232
Командировочные расходы	241,833	159,563
Техническое обслуживание основных средств	171,762	121,500
Транспорт	167,186	147,389
Расходы на благотворительность	158,310	203,677
Юридические и консультационные услуги	83,693	67,703
Расходы на службу инкассации	44,928	40,335
Прочие расходы	238,035	289,964
Итого операционные расходы	29,423,462	27,199,555

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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, 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 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,413,270	1,623,543
Основные средства и нематериальные активы	(2,038,546)	(2,030,635)
Прочее	775	5,292
Чистые отложенные налоговые обязательства	(624,501)	(401,800)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и доходами по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	56,380,230	23,916,161
Налог по установленной ставке 20%	11,276,046	4,783,232
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(2,299,032)	(2,230,683)
Расходы, не относящиеся на вычеты	780,823	374,301
Эффект от неиспользованных налоговых убытков	-	410,902
Расходы по налогу на прибыль	9,757,837	3,337,752
Расходы по текущему налогу на прибыль	9,530,251	600,422
Расход по отложенному налогу, признанному в текущем периоде	227,586	2,737,330
Расходы по налогу на прибыль	9,757,837	3,337,752

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Чистые отложенные налоговые обязательства/(активы):		
На начало периода	401,800	(3,190,026)
Амортизация фонда переоценки основных средств	(4,885)	(4,885)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	227,586	2,737,330
На конец периода	624,501	(457,581)

11. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 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 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период	46,622,393	20,578,409
За минусом дивидендов по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(927,829)	(399,496)
Чистая прибыль за шесть месяцев, относящаяся к акционерам простых акций	45,694,564	20,178,913
Средневзвешенное количество простых акций для базовой и разводненной прибыли на акцию	18,345,559	18,815,697
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	2,491	1,072

12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства в кассе	45,395,931	64,455,869
Краткосрочные депозиты в других банках	55,209,951	74,052,103
Текущие банковские счета	11,444,791	165,157,215
Операции обратное «РЕПО»	1,200,264	1,161,693
Итого денежные средства и их эквиваленты	113,250,937	304,826,880

По состоянию на 30 июня 2018 г. резервы по кредитным убыткам денежных средств и их эквивалентов составили 13,301 тыс. тенге (Примечание 6).

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахских Тенге)

Операции обратное «РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,200,264	1,205,568	-	-
Еврооблигации АО «Самрук Казына»	-	-	1,161,693	1,709,295
Итого ссуды по операциям обратного РЕПО	1,200,264	1,205,568	1,161,693	1,709,295

13. Обязательные резервы

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Средства в НБРК, распределенные в обязательные резервы	12,488,554	10,870,206
Итого обязательные резервы	12,488,554	10,870,206

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 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды, предоставленные клиентам	1,086,083,577	981,471,078
За минусом резерва под обесценение (см. Примечание б)	(113,602,004)	(90,148,402)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	972,481,573	891,322,676

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. начисленные проценты, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 41,311,820 тыс. тенге и 39,201,167 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	150,382,775	152,006,546
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	118,402,914	99,516,065
Ссуды, обеспеченные гарантиями	12,673,268	12,683,362
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	9,567,603	9,510,648
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,344,823	1,328,705
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	525,043	633,129
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	4,315	2,681
Необеспеченные ссуды	793,182,836	705,789,942
	1,086,083,577	981,471,078
За минусом резерва под обесценение	(113,602,004)	(90,148,402)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	972,481,573	891,322,676

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	950,528,577	845,033,886
Услуги	82,990,676	76,275,836
Торговля	22,206,637	30,079,179
Строительство	15,371,080	15,127,185
Транспорт и связь	14,679,001	14,694,124
Производство	238,254	168,462
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	57,571	58,766
Прочее	11,781	33,640
	1,086,083,577	981,471,078
За минусом резерва под обесценение	(113,602,004)	(90,148,402)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	972,481,573	891,322,676

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующего:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы и кредиты наличными	669,069,040	586,277,753
Товарные кредиты массовой розницы	133,049,065	92,719,751
Кредиты массовой розницы на автомобили	107,823,603	124,756,696
Прочие кредиты физическим лицам	40,586,869	41,279,686
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	950,528,577	845,033,886

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

Следующие таблицы содержат расшифровку убытков от обесценения кредитов и прочих операций (прочих активов и условных обязательств Группы) за указанные периоды.

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Убыток от обесценения:		
Кредитные карты массовой розницы и кредиты наличными	12,994,927	11,704,620
Товарные кредиты массовой розницы	2,875,858	1,299,057
Кредиты массовой розницы на автомобили	180,098	171,104
Корпоративные, МСБ и прочие	3,472,544	12,020,782
Прочие активы, за исключением ссуд, предоставленных клиентам	73,494	180,631
Итого убытков от обесценения	19,596,921	25,376,194

С целью исключения технических просрочек, связанных с днями недели и сезонностью, кредиты массовой розницы с просрочкой более восьми дней классифицируются как просроченные ссуды. Для кредитного портфеля корпоративных, МСБ и прочих, кредиты с просрочкой более одного дня классифицируются как просроченные ссуды. По состоянию на 30 июня 2018 года и в декабре 2017 года эффект от такого изменения составлял уменьшение просроченных ссуд на 20,316,187 тыс. тенге и 8,870,450 тыс. тенге, соответственно.

	Не просрочен- ные ссуды	Просрочен- ные ссуды	Итого	% от итого ссуд	Просрочен- ные ссуды / Итого ссуды (брутто)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)					
Кредитные карты массовой розницы и кредиты наличными	582,813,527	86,255,513	669,069,040	61.6	12.9
Товарные кредиты массовой розницы	118,190,755	14,858,310	133,049,065	12.3	11.2
Кредиты массовой розницы на автомобили	98,879,000	8,944,603	107,823,603	9.9	8.3
Корпоративные, МСБ и прочие	155,138,968	21,002,901	176,141,869	16.2	11.9
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	955,022,250	131,061,327	1,086,083,577	100	12.1
За минусом резерва под обесценение			(113,602,004)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			972,481,573		

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Не просроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого	На 31 декабря 2017 года % от итогов ссуд	Просроченные ссуды / Итого ссуды (брутто)
Кредитные карты массовой розницы и кредиты наличными	508,527,239	77,750,514	586,277,753	59.8	13.3
Товарные кредиты массовой розницы	114,184,976	10,571,720	124,756,696	12.7	8.5
Кредиты массовой розницы на автомобили	85,000,734	7,719,017	92,719,751	9.4	8.3
Корпоративные, МСБ и прочие	156,228,723	21,488,155	177,716,878	18.1	12.1
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	863,941,672	117,529,406	981,471,078	100.0	12.0
За минусом резерва под обесценение			(90,148,402)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			891,322,676		

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 итогов 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 и кредиты наличными	51,068,442	(35,940,265)	15,128,177	70.38
Товарные кредиты массовой розницы	9,691,389	(6,999,686)	2,691,703	72.23
Кредиты массовой розницы на автомобили	6,942,838	(4,646,718)	2,296,120	66.93
Корпоративные, МСБ и прочие	20,025,304	(66,015,335)	(45,990,031)	329.66
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	87,727,973	(113,602,004)	(25,874,031)	124.49

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие ссуды, нетто	Резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы и кредиты наличными	48,171,213	(30,961,284)	17,209,929	64.27
Товарные кредиты массовой розницы	6,337,689	(4,700,126)	1,637,563	74.16
Кредиты массовой розницы на автомобили	6,391,746	(4,408,910)	1,982,836	68.98
Корпоративные, МСБ и прочие	20,560,804	(62,443,990)	(41,883,186)	303.70
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 1 января 2018 г. (не аудировано)	81,461,452	(102,514,310)	(21,052,858)	125.84

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие ссуды, нетто	Резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы и кредиты наличными	48,171,213	(20,501,535)	27,669,678	42.56
Товарные кредиты массовой розницы	6,337,689	(2,911,864)	3,425,825	45.95
Кредиты массовой розницы на автомобили	6,391,746	(3,812,531)	2,579,215	59.65
Корпоративные, МСБ и прочие	20,560,804	(62,922,472)	(42,361,668)	306.03
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.	81,461,452	(90,148,402)	(8,686,950)	110.66

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 52,243,529 тыс. тенге и 38,141,049 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и падения справедливой стоимости обеспечения.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги	303,492,737	212,256,419
Долевые ценные бумаги	374,163	251,988
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	303,866,900	212,508,407

	Номинальная процентная ставка*, %	30 июня 2018 г. (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	8.26-8.35	197,998,820	9.23-9.99	126,347,523
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-10.20	65,966,059	3.88-9.60	49,918,217
Корпоративные облигации	2.50-11.00	39,527,858	4.13-10.50	35,990,679
Итого долговые ценные бумаги		303,492,737		212,256,419

* Для дисконтных нот НБРК процентная ставка представляет собой доходность к погашению.

	Доля собствен- ности, %	30 июня 2018 г. (не аудировано)	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2017 г.
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Казахтелеком»	0.08	304,500	0.08	182,309
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	9.81	37,666	9.81	37,666
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0.00	6,555	0.00	6,571
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.33	200	0.33	200
Итого долевые ценные бумаги		374,163		251,988

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	303,866,900	212,508,407
---	--------------------	--------------------

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. начисленные проценты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи), составили 2,764,715 тыс. тенге и 1,740,613 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 г. резервы под ожидаемые кредитные убытки составили 218,770 тыс. тенге (Примечание 6).

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 25.

16. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,876,643	26,466
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	2,876,643	26,466

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

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	32,526	1,311,971
Итого финансовые обязательства, предназначенные для торговли	32,526	1,311,971

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первом признании, представлены следующим образом:

	30 июня 2018			31 декабря 2017		
	Номинал	Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинал	Актив	Справедливая стоимость Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	136,426,383	2,876,643	-	57,484,600	-	1,311,971
Споты	51,975,546	-	28,896	-	-	-
Свопы	-	-	3,630	-	17,653	-
Опционы	-	-	-	22,198,334	8,813	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		2,876,643	32,526		26,466	1,311,971
Итого финансовые инструменты отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,876,643	32,526		26,466	1,311,971

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

17. Прочие активы

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Предоплаты по интернет операциям клиентов	6,594,956	5,713,287
Расчетные операции с брокерами	3,542,296	160,855
Требования по судебным искам	705,901	687,122
Расчетные операции с брокерами	605,014	605,014
Дебиторская задолженность по платежным терминалам	562,691	535,604
Требования к VISA и Master Card по карточным операциям	556,460	1,937,282
Дебиторская задолженность от продажи нефинансовых активов	249,426	-
Требования по разовым переводам клиентов	175,063	87,490
Начисленная комиссия	94,261	189,211
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	-	29,781
	13,086,068	9,945,646
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(1,267,681)	(1,187,746)
Итого прочие финансовые активы	11,818,387	8,757,900
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по капитальным затратам	1,833,042	405,395
Прочие предоплаты	1,385,004	1,375,466
Инвестиционная недвижимость ТОО «АРК Баланс»	1,002,409	820,870
Предоплата за аренду	638,858	623,738
Товарно-материальные запасы	613,521	815,135
Предоплата за рекламу	113,344	108,362
Прочие	201,157	289,024
	5,787,335	4,437,990
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(529,469)	(552,918)
Итого прочие нефинансовые активы	5,257,866	3,885,072
Итого прочие активы	17,076,253	12,642,972

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа осуществила перемещение из основных средств в инвестиционную недвижимость на сумму 181,539 тыс. тенге, а также из основных средств в другие активы на сумму 249,426 тыс. тенге. Данные перемещения не были учтены в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа осуществила перемещение из основных средств в инвестиционную недвижимость на сумму 833,471 тыс. тенге. Данные перемещения не были учтены в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств.

Инвестиционная недвижимость ТОО «АРК Баланс»

	2018 г.	2017 год
По состоянию на 1 января	820,870	-
Перемещение из Основных средств	181,539	922,666
По состоянию на 30 июня (не аудировано)	1,002,409	922,666

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г. в состав прочих доходов включен доход в сумме 21,417 тыс. тенге и 8,018 тыс. тенге от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г., составили 8,717 тыс. тенге и 714 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

18. Средства банков

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	6,581,845	23,044,143
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	-	40,156,099
Итого средства банков	6,581,845	63,200,242

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 6,844 тыс. тенге и 293,640 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 г. депозит АО "Банк Развития Казахстана" закрылся на сумму 40,348,955 тыс.тенге.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты НБРК	6,581,845	6,784,158	23,044,143	23,743,699
Итого операций РЕПО	6,581,845	6,784,158	23,044,143	23,743,699

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017, представлена ниже:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Справедливая стоимость активов	6,784,158	6,784,158	23,743,699	23,743,699
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	6,581,845	6,581,845	23,044,143	23,044,143

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

19. Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица:		
Срочные депозиты	895,493,181	828,733,722
Текущие счета и депозиты до востребования	73,142,603	50,806,215
Итого средства физических лиц	968,635,784	879,539,937
Юридические лица:		
Срочные депозиты	39,766,677	93,434,404
Текущие счета и депозиты до востребования	29,534,479	28,241,673
Итого средства юридических лиц	69,301,156	121,676,077
Итого средства клиентов	1,037,936,940	1,001,216,014

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. начисленные проценты, включенные в средства клиентов, составили 6,466,754 тыс. тенге и 6,037,928 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 6,141,465 тыс. тенге и 6,418,104 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 74,895,588 тыс. тенге (7.2%) и 163,589,534 тыс. тенге (16.3%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группой были привлечены средства нуля и четырех клиентов, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства физических лиц на сумму 36,269,982 тыс. тенге (3.7%) и 35,068,449 тыс. тенге (4.0%), относились к двадцати клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	968,635,784	879,539,937
Услуги	25,467,249	55,711,211
Государственный сектор	22,835,735	45,981,475
Торговля	7,433,762	9,181,150
Производство	3,178,426	2,556,721
Сельское хозяйство	2,838,634	1,306,695
Строительство	2,411,205	2,142,090
Исследования и разработки	2,105,684	1,626,577
Транспорт и связь	1,373,604	791,589
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	709,258	1,376,212
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	119,100	266,058
Прочее	828,499	736,299
Итого средства клиентов	1,037,936,940	1,001,216,014

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

20. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по клиентским операциям	7,348,348	8,370,773
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	4,332,269	6,544,441
Начисленные административные расходы	1,636,000	1,161,620
Резерв по отпускам	1,374,608	1,249,806
Задолженность перед Казахстанским Фондом		
Гарантирования Депозитов	761,753	-
Начисленные дивиденды	500,450	1,431,569
Начисленные комиссионные расходы	67,236	56,650
Провизии по условным обязательствам	23,847	-
Итого финансовые обязательства	16,044,511	18,814,859
Прочие нефинансовые обязательства:		
Накопленные бонусы работников	5,730,517	6,895,883
Авансы полученные	1,210,424	286,771
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	266,789	31,659
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	249,534	564,294
Кредиторы по капитальным вложениям	180,661	4,965
Прочее	375,031	187,619
Итого нефинансовые обязательства	8,012,956	7,971,191
Итого прочие обязательства	24,057,467	26,786,050

21. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 июня 2018 г. и 2017 г. было представлено следующим образом:

		Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
30 июня 2018 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции				
Простые акции	39,000,000	(19,500,000)	19,500,000	(1,089,653)	18,410,347
Привилегированные акции	500,000	-	500,000	(127,493)	372,507
30 июня 2017 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции				
Простые акции	39,000,000	(19,500,000)	19,500,000	(1,066,792)	18,433,208
Привилегированные акции	500,000	-	500,000	(127,493)	372,507

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	Количество акций		Номинальная стоимость	
	Простые Акции	Привилеги- рованные акции	Простые акции	Привилеги- рованные акции
31 декабря 2016 г.	18,941,999	372,507	12,904,583	(143,562)
Выкуп собственных акций	(508,791)	-	(3,986,815)	-
Инфляция	-	-	427,318	-
30 июня 2017 г. (не аудировано)	18,433,208	372,507	9,345,086	(143,562)
31 декабря 2017 г.	18,345,559	372,507	8,225,341	(143,562)
Выкуп собственных акций	-	-	427,318	-
Инфляция	-	-	-	-
30 июня 2018 г. (не аудировано)	18,345,559	372,507	8,652,659	(143,562)

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., Банк не выкупал простые акции.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. количество выкупленных акций составило 1,281,934 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 Банка, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

22. 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. условные финансовые обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано) Номинальная сумма	31 декабря 2017 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		
Отзывные займы	64,303,297	55,201,871
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	64,303,297	55,201,871
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,232,308	1,793,288
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	65,535,605	56,995,159

По состоянию на 30 июня 2018 резервы под ожидаемые кредитные убытки условных обязательств составили 23,847 тыс. тенге (Примечание 6).

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 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 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. сумма неиспользованных кредитных линий составила 64,303,297 тыс. тенге и 55,201,871 тыс. тенге, соответственно.

а. 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.

б. Налогообложение

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

в. Операционная среда

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

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

23. 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлена ниже:

		30 июня 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.
		Итого по категории		Итого по категории
		в		в
	Операции со связанными сторонами	соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	соответствии со статьями финансовой отчетности
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	937,122	1,086,083,577	1,395,776	981,471,078
-ключевой управленческий персонал Группы	937,122		1,395,776	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(10,551)	(113,602,004)	(180,891)	(90,148,402)
-ключевой управленческий персонал Группы	(10,551)		(180,891)	
Прочие активы	2,304	17,076,253	39,355	12,642,972
-прочие связанные стороны	2,304		39,355	
Средства клиентов	23,326,278	1,037,936,940	34,898,576	1,001,216,014
-ключевой управленческий персонал Группы	2,044,904		1,383,862	
-прочие связанные стороны	21,281,374		33,514,714	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,898	64,303,297	143,188	55,201,871
-ключевой управленческий персонал Группы	142,898		143,188	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(896,464)	(12,412,886)	(3,027,031)	(12,685,621)

В промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и 2017 г., включены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	51,966	91,361,523	52,004	77,359,088
- ключевой управленческий персонал	51,966		52,004	
Процентные расходы	(183,638)	(52,769,635)	(261,185)	(47,806,483)
- ключевой управленческий персонал	(19,973)		(56,716)	
- прочие связанные стороны	(163,665)		(204,469)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	29,694	75,669,858	2,121	53,989,113
- ключевой управленческий персонал	16,096		736	
- прочие связанные стороны	13,598		1,385	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов	170,340	(19,596,921)	(40)	(25,376,194)
- ключевой управленческий персонал	170,340		(45)	
- прочие связанные стороны	-		5	

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)**

24. Информация по сегментам

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация по операционным сегментам на 30 июня 2018 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, приведена ниже:

			По состоянию на и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и прочие	
Процентные доходы	74,267,695	17,093,828	91,361,523
Процентные расходы	(38,642,821)	(14,126,814)	(52,769,635)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1,351,285)	(1,351,285)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	(1,596,732)	(1,596,732)
Доходы по услугам и комиссии полученные	74,466,119	1,203,739	75,669,858
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,647,930)	(327,616)	(5,975,546)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6,521	6,521
Страховая премия, за вычетом оплаченных убытков	(75,746)	-	(75,746)
Прочие доходы	39,069	92,586	131,655
Внешние операционные доходы	104,406,386	994,227	105,400,613
Операционные расходы	(27,956,045)	(1,467,417)	(29,423,462)
Доход/(расход) от операционной деятельности	76,450,341	(473,190)	75,977,151
Чистый убыток от обесценения	(16,018,201)	(3,578,720)	(19,596,921)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	60,432,140	(4,051,910)	56,380,230
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(12,217,521)	2,459,684	(9,757,837)
Чистая прибыль/(убыток)	48,214,619	(1,592,226)	46,622,393
Активы по сегментам	962,894,004	508,353,430	1,471,247,434
Обязательства по сегментам	818,324,750	449,939,602	1,268,264,352
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,394,594)	(59,248)	(2,453,842)
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	909,941,707	176,141,870	1,086,083,577
Резерв под обесценение	(47,586,669)	(66,015,335)	(113,602,004)
Основные средства	31,560,176	780,869	32,341,045
Средства клиентов	671,798,608	366,138,332	1,037,936,940
Дебиторы по страхованию	28,607	-	28,607
Капитальные затраты	(5,244,781)	-	(5,244,781)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и прочие	По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы	53,911,728	23,447,360	77,359,088
Процентные расходы	(31,190,993)	(16,615,490)	(47,806,483)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(13,276,461)	(13,276,461)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	8,810,463	8,810,463
Доходы по услугам и комиссии	52,777,027	1,212,086	53,989,113
Расходы по услугам и комиссии	(2,454,690)	(198,619)	(2,653,309)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	51,948	51,948
Страховая премия, за вычетом оплаченных убытков	(68,478)	-	(68,478)
Прочие доходы	-	86,029	86,029
Внешние операционные доходы	72,974,594	3,517,316	76,491,910
Операционные расходы	(26,155,143)	(1,044,412)	(27,199,555)
Доход от операционной деятельности	46,819,451	2,472,904	49,292,355
Формирование резервов под обесценение	(12,979,478)	(12,396,716)	(25,376,194)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	33,839,973	(9,923,812)	23,916,161
Расход по налогу на прибыль	(2,292,740)	(1,045,012)	(3,337,752)
Чистая прибыль/(убыток)	31,547,233	(10,968,824)	20,578,409
Активы по сегментам	879,613,485	592,459,692	1,472,073,177
Обязательства по сегментам	1,063,220,700	239,626,184	1,302,846,884
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(2,162,874)	(99,682)	(2,262,556)
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	803,754,202	177,716,876	981,471,078
Резерв под обесценение	(27,225,930)	(62,922,472)	(90,148,402)
Основные средства	28,039,221	3,394,204	31,433,425
Дебиторы по страхованию	32,979	-	32,979
Средства клиентов	980,541,633	20,674,381	1,001,216,014
Капитальные затраты	1,577,062	285,225	1,862,287

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

а. Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена в следующей таблице:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Процентные доходы	90,727,909	633,614	-	91,361,523
Процентные расходы	(52,932,986)	163,351	-	(52,769,635)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,281,563)	1,930,278	-	(1,351,285)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(2,021,025)	424,293	-	(1,596,732)
Доходы по услугам и комиссии полученные	75,587,039	82,819	-	75,669,858
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,722,096)	(237,866)	(15,584)	(5,975,546)
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,521	-	-	6,521
Страховая премия, за вычетом оплаченных убытков	(75,746)	-	-	(75,746)
Прочие доходы	131,655	-	-	131,655
Внешний операционный доход/(убыток)	102,419,708	2,996,489	(15,584)	105,400,613
Денежные средства и их эквиваленты	64,308,428	47,951,794	990,715	113,250,937
Обязательные резервы	12,488,554	-	-	12,488,554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,876,643	-	2,876,643
Средства в банках	4,583	16,811,955	-	16,816,538
Ссуды, предоставленные клиентам	972,467,007	14,566	-	972,481,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	298,885,885	4,981,015	-	303,866,900
Основные средства и нематериальные активы	32,341,045	-	-	32,341,045
Капитальные затраты	(5,244,781)	-	-	(5,244,781)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 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	53,908,920	80,193	-	53,989,113
Расходы по услугам и комиссии	(2,523,031)	(130,278)	-	(2,653,309)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	4,429	47,519	-	51,948
Страховые премии, за вычетом возмещений	(68,478)	-	-	(68,478)
Прочий доход	86,029	-	-	86,029
Внешний операционный доход/(убыток)	77,733,293	(571,620)	(669,763)	76,491,910
Денежные средства и их эквиваленты	226,476,391	76,558,262	1,792,227	304,826,880
Обязательные резервы	10,870,206	-	-	10,870,206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,653	8,813	-	26,466
Средства в банках	495	8,333,522	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	891,307,061	-	15,615	891,322,676
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	208,932,265	3,576,142	-	212,508,407
Основные средства и нематериальные активы	31,433,425	-	-	31,433,425
Капитальные затраты	1,862,287	-	-	1,862,287

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.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Справедливая стоимость финансовых инструментов, признаваемых по амортизированной стоимости

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

б. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых данных и справедливой стоимости
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 15)	303,642,549	Не применимо	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 15)	154,688	Не применимо	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 15)	69,663	Не применимо	Уровень 3	Модель оценки, основанная на разумном приближении к рынку	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 15)	Не применимо	212,284,040	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 15)	Не применимо	154,688	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (см. Примечание 16)	2,876,643	26,466	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства (см. Примечание 16)	32,526	1,311,971	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, по которым нет активного рынка и котировочных цен, и которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,679 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 1 января 2017 г.	75,413,107
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(5,729,958)
Погашения	(34,688,500)
Приобретения	-
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	34,994,649
На 31 декабря 2017 г.	-

Каких-либо изменений в справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 в течение шести месяцев 2018 г. не произошло.

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

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

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

	30 июня 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	972,481,573	960,448,325	891,322,676	881,940,560
Средства клиентов	1,037,936,940	1,012,669,957	1,001,216,014	1,005,266,552
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,447,652	94,802,640	111,334,666	106,282,647
Субординированный долг	89,773,238	83,706,729	93,649,249	87,596,701

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

Средства в банках

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

Средства банков

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

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

Средства клиентов

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	30 июня 2018 г. (не аудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	960,448,325	-	-	881,940,560
Средства клиентов	-	1,012,669,957	-	-	1,005,266,552	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	94,802,640	-	-	106,282,647	-	-
Субординированный долг	83,631,908	74,821	-	87,515,089	81,612	-

26. Пруденциальные нормативы

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Движение капитала первого уровня:		
На начало периода	165,830,330	137,296,897
Выпуск/размещение простых акций и выкуп/продажа собственных акций	-	(4,679,242)
Изменение в нераспределенной прибыли	34,097,139	33,212,675
На конец периода	199,927,469	165,830,330
	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	9,960,168	9,960,168
Нераспределенная прибыль	189,967,301	155,870,162
Итого капитал первого уровня	199,927,469	165,830,330
Резерв переоценки	2,519,939	2,715,925
Привилегированные акции	(143,562)	(143,562)
Субординированный долг	80,607,721	81,387,038
Итого нормативный капитал	282,911,567	249,789,731
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	19.4%	17.7%
Итого капитал (не менее 8%)	27.0%	26.2%

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 2018 г. и 31 декабря 2017 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,

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахстанских Тенге)

погашение данного долга производится после погашения обязательств Группы перед всеми другими кредиторами.

27. Политика управления рисками

Группа постоянно совершенствует свою среду управления рисками, чтобы соответствовать современным задачам и рискам, которым подвержена группа. Группа подвержена следующим типам рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Кредитный риск

С целью осуществления управления кредитным риском в ходе предоставления кредитов Группа сделала централизованными все процессы, относящиеся к принятию решений, подтверждению и бухгалтерскому учету, посредством своего головного офиса. Данные процессы являются автоматизированными и подлежат постоянному контролю со стороны аналитических систем и дополнительных средств контроля, выполняемых вручную. Для того, чтобы удерживать кредитный риск на приемлемом уровне, все модели оценки кредитоспособности и средства контроля постоянно подлежат процессу подтверждения. Обширная база данных с информацией клиентов, которые имеют или имели в прошлом кредиты, предоставленные Группой, и возможности систем ИТ Компании обеспечивают существенное основание для дальнейшего улучшения текущих моделей кредитного риска и развития новых инструментов анализа рисков. Для того, чтобы покрыть ожидаемые убытки от реализации событий кредитного риска, Группа создает резервы под убытки по кредитам на основе требований МСФО (IFRS) 9 и дополнительных требований национального регулирующего органа. Все процессы управления кредитным риском подлежат разделению по видам деятельности для непредвзятого и адекватного реагирования на события кредитного риска.

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Группы в основном состоит из следующих инструментов:

- Оценка достаточного уровня высоколиквидных активов
- Прогнозы денежных потоков
- Диверсификация финансирования
- Маркетинг в социальных сетях
- Обновленный чрезвычайный план финансирования

Риск ликвидности управляется с учетом конкретных аспектов экономики Казахстана, в частности, ограниченные инструменты финансирования и возможная долларизация по причине ожидаемой девальвации валюты.

Группа уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Группы и снижать различные риски, как например, риски ликвидности и репутационные риски. Отдел маркетинга в социальных сетях охватывает СМИ, социальные сети, блоги и прочие источники информации, доступные текущим и потенциальным клиентам. Основная часть обязательств Группы состоит из средств клиентов по физическим лицам, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируется. Средняя сумма средств клиентов составляет около 1 млн. казахских тенге, что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Группа удерживает значительную сумму высоколиквидных активов, которая состоит, в основном, из денежных средств, депозитов в Национальном Банке Казахстана и облигаций Министерства финансов Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

Рыночный риск

Валютный риск

Группа управляет валютным риском путем сохранения умеренной открытой валютной позиции. Группа выдает кредиты покупателям только в тенге, который защищает Группу от скрытого валютного риска в случае девальвации валюты.

Процентный риск

Договорные сроки погашения активов и обязательств Группы имеет умеренную чувствительность, что обеспечивает незамедлительное реагирование на изменения рыночных процентных ставок. Группа имеет значительные суммы высоколиквидных активов с коротким сроком погашения, который помогает снизить чувствительность к резкому повышению процентной ставки в случае недостаточности ликвидности на рынке.

По состоянию на 30 июня 2018 года увеличилось количество кредитов клиентам в категории более пяти лет. Это увеличение связано с изменением подхода представления ликвидности. По новому подходу займы с просрочкой более 30 дней классифицируются как более пяти лет независимо от договорного периода. По состоянию на 31 декабря 2017 года раскрытие информации о ликвидности было пересчитано с учетом этих изменений.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка*, %						30 июня 2018 г. Итого (не ауди- ровано)
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2.12	18,230,697	23,965,490	709,479	-	-	42,905,666
Средства в банках	1.62	31,598	2,726,779	14,058,161	-	-	16,816,538
Ссуды, предоставленные клиентам	17.69	128,143,279	156,507,383	386,463,315	194,901,611	106,465,985	972,481,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11.45	89,607,151	58,223,230	70,717,738	63,189,392	21,755,226	303,492,737
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		236,012,725	241,422,882	471,948,693	258,091,003	128,221,211	1,335,696,514
Денежные средства и их эквиваленты		70,345,271	-	-	-	-	70,345,271
Обязательные резервы		12,488,554	-	-	-	-	12,488,554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		108,003	391,331	2,377,309	-	-	2,876,643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые ценные бумаги)		374,163	-	-	-	-	374,163
Прочие финансовые активы		11,372,402	324,531	121,454	-	-	11,818,387
Итого финансовые активы		330,701,118	242,138,744	474,447,456	258,091,003	128,221,211	1,433,599,532
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.00	6,581,845	-	-	-	-	6,581,845
Средства клиентов	7.89	64,304,766	88,188,725	471,011,731	299,678,162	23,894,965	947,078,349
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.85	3,997,848	-	-	-	95,449,804	99,447,652
Субординированный долг	10.20	4,079,651	180,736	17,565	26,341,723	59,153,563	89,773,238
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		78,964,110	88,369,461	471,029,296	326,019,885	178,498,332	1,142,881,084
Средства клиентов		90,858,591	-	-	-	-	90,858,591
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32,526	-	-	-	-	32,526
Прочие финансовые обязательства		16,044,511	-	-	-	-	16,044,511
Итого финансовые обязательства		185,899,738	88,369,461	471,029,296	326,019,885	178,498,332	1,249,816,712
Выданные гарантии и аналогичные кредитные линии		37,710	5,296	22,134	-	1,167,167	1,232,307
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		185,937,448	88,374,757	471,051,430	326,019,885	179,665,499	1,251,049,019
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		144,763,670	153,763,987	3,396,026	(67,928,882)	(51,444,288)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		157,048,615	153,053,421	919,397	(67,928,882)	(50,277,121)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		157,048,615	310,102,036	311,021,433	243,092,551	192,815,430	

* Для расчета средневзвешенной эффективной процентной ставки использовались только процентообразующие инструменты портфеля. При расчете не учитывались долговые ноты НБРК с нулевой процентной ставкой и балансом 197,998,820 тыс. тенге по состоянию на 30 июня 2017 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано) (в тысячах Казахских Тенге)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка*, %						31 декабря 2017 г.
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.21	40,517,582	26,676,743	709,479	-	-	67,903,804
Средства в банках	1.26	1,407,765	1,253,054	5,673,198	-	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	17.66	103,479,886	141,008,961	348,766,249	189,982,239	108,085,341	891,322,676
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13.81	73,752,914	32,338,059	30,505,494	58,213,173	17,446,779	212,256,419
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		219,158,147	201,276,817	385,654,420	248,195,412	125,532,120	1,179,816,916
Денежные средства и их эквиваленты		236,923,076	-	-	-	-	236,923,076
Обязательные резервы		10,870,206	-	-	-	-	10,870,206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19,584	6,882	-	-	-	26,466
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		251,988	-	-	-	-	251,988
Прочие финансовые активы		7,237,110	198,873	1,321,917	-	-	8,757,900
Итого финансовые активы		474,460,111	201,482,572	386,976,337	248,195,412	125,532,120	1,436,646,552
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.33	23,044,143	276,499	39,879,600	-	-	63,200,242
Средства клиентов	8.15	78,025,477	257,903,645	495,597,532	71,962,177	24,012,836	927,501,667
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	3,997,848	10,285,303	1,603,071	-	95,448,444	111,334,666
Субординированный долг	10.22	915,490	188,681	7,090,776	20,797,708	64,656,594	93,649,249
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		105,982,958	268,654,128	544,170,979	92,759,885	184,117,874	1,195,685,824
Средства клиентов		73,714,347	-	-	-	-	73,714,347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		256,135	511,488	544,348	-	-	1,311,971
Прочие финансовые обязательства		14,915,214	-	3,899,645	-	-	18,814,859
Итого финансовые обязательства		194,868,654	269,165,616	548,614,972	92,759,885	184,117,874	1,289,527,001
Выданные гарантии и аналогичные кредитные линии		314,884	316,144	4,704	20,331	1,137,225	1,793,288
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		195,183,538	269,481,760	548,619,676	92,780,216	185,255,099	1,291,320,289
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		279,276,573	(67,999,188)	(161,643,339)	155,415,196	(59,722,979)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		113,175,189	(67,377,311)	(158,516,559)	155,435,527	(58,585,754)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		113,175,189	45,797,878	(112,718,681)	42,716,846	(15,868,908)	

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахских Тенге)

а. Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 341,08 тенге	Евро 1 Евро = 332,33 тенге	Прочая валюта	30 июня 2018 г. (не аудиро- вано) Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	30,692,735	69,931,565	9,117,008	3,509,629	113,250,937
Обязательные резервы	12,488,554	-	-	-	12,488,554
Средства в банках	-	16,816,538	-	-	16,816,538
Ссуды, предоставленные клиентам	969,985,463	1,835,624	18	660,468	972,481,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	268,249,551	35,610,794	6,555	-	303,866,900
Дебиторы по страхованию	28,607	-	-	-	28,607
Прочие финансовые активы	8,242,035	3,393,658	23,889	158,805	11,818,387
Итого непроизводные финансовые активы	1,289,686,945	127,588,179	9,147,470	4,328,902	1,430,751,496
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	6,581,845	-	-	-	6,581,845
Средства клиентов	757,039,474	274,613,734	5,941,596	342,136	1,037,936,940
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,447,652	-	-	-	99,447,652
Прочие финансовые обязательства	15,647,975	394,540	1,996	-	16,044,511
Субординированный долг	89,773,238	-	-	-	89,773,238
Итого непроизводные финансовые обязательства	968,490,184	275,008,274	5,943,592	342,136	1,249,784,186
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	321,196,761	(147,420,095)	3,203,878	3,986,766	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(139,169,006)	(647,820)	(45,307,503)	(4,560,637)	(189,684,966)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	772,875	147,776,874	42,109,560	619,263	191,278,572
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(138,396,131)	147,129,054	(3,197,943)	(3,941,374)	1,593,606
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	182,800,630	(291,041)	5,935	45,392	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	50,667,440	246,881,306	3,862,925	3,415,209	304,826,880
Обязательные резервы	10,870,206	-	-	-	10,870,206
Средства в банках	496	8,333,521	-	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	888,702,629	1,995,000	128	624,919	891,322,676
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	179,812,787	32,689,049	6,571	-	212,508,407
Дебиторы по страхованию	32,979	-	-	-	32,979
Прочие финансовые активы	8,292,638	348,317	39,835	77,110	8,757,900
Итого непроизводные финансовые активы	1,138,379,175	290,247,193	3,909,459	4,117,238	1,436,653,065
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	23,044,143	40,156,099	-	-	63,200,242
Средства клиентов	670,594,551	320,546,996	9,807,680	266,787	1,001,216,014
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,334,666	-	-	-	111,334,666
Прочие финансовые обязательства	18,781,803	30,873	2,183	-	18,814,859
Субординированный долг	93,649,249	-	-	-	93,649,249
Итого непроизводные финансовые обязательства	917,404,412	360,733,968	9,809,863	266,787	1,288,215,030
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ					
	220,974,763	(70,486,775)	(5,900,404)	3,850,451	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(80,089,761)	(2,426,009)	-	(3,826,772)	(86,342,542)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	2,180,702	72,955,248	5,973,450	-	81,109,400
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(77,909,059)	70,529,239	5,973,450	(3,826,772)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	143,065,704	42,464	73,046	23,679	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

б. Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды предоставляются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 30 июня 2018 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2017 г.	
	Тенге/Доллар	Тенге/Доллар	Тенге/Доллар	Тенге/Доллар
	США	США	США	США
	+25%	-25%	+25%	-25%
Влияние на прибыль или убыток	(72,760)	322,094	10,616	(10,616)
Влияние на капитал	(72,760)	322,094	10,616	(10,616)

	На 30 июня 2018 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2017 г.	
	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро
	+25%	-25%	+25%	-25%
Влияние на прибыль или убыток	1,484	(1,484)	18,261	(18,261)
Влияние на капитал	1,484	(1,484)	18,261	(18,261)

28. События после отчетной даты

9 июля 2018 г. на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по простым и привилегированным акциям в расчете 1,700 тенге на одну простую и привилегированную акцию. Утвержденная дата начала выплаты дивидендов по простым и привилегированным акциям – 9 июля 2018 г.

И.о Председателя Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Масимова Д.Ш.
Тел.258-59-55 вн.1603

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "D. Masimova".

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "P. V. Mironov".

1. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,471,247,434	1,472,073,177
За минусом:		
Нематериальные активы	(6,232,943)	(6,007,749)
Обязательства	(1,268,264,352)	(1,302,846,884)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	196,893,701	163,362,106
Количество простых акций	18,345,559	18,345,559
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	10,732	8,905
	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 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)

И.о. Председателя Правления



П.В. Миронов

21/6