

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 3 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 сентября 2018 г.: 22 филиала Банка и 189 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2017 г.: 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 сентября 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.

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

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) %	31 декабря 2017 г. %
Акционеры:		
АО «Kaspi Group» («Каспи Групп»)	94.40	94.07
Goldman Sachs	3.84	3.83
Прочие	1.76	2.10
Итого	100.00	100.00

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) %	31 декабря 2017 г. %
Конечные акционеры:		
Ким Вячеслав Константинович	44.68	20.18
Фонды Baring Vostok	39.50	36.28
Ломтадзе Микheil Нугзарович	10.22	9.39
Goldman Sachs	3.84	3.83
Сатыбалдыулы Кайрат	-	28.22
Прочие	1.76	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 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Тенге/Доллар США	363.07	332.33
Тенге/Евро	420.91	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:

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 долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые 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 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.

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.

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.

Модификация займов. В рамках действий по снижению кредитного риска, Банк может прибегать к модификации займов в связи с временными финансовыми затруднениями заемщиков. Модификация займов выражается в краткосрочном смягчении условий по предоставленным займам, направленное на восстановление их платежеспособности. Для целей смягчения условий Банк на период восстановления может снижать процентную ставку, а также сумму выплаты по основному долгу. По завершению периода восстановления заем продолжает действовать на обычных условиях. Период восстановления оговаривается в условиях модификации, но в большинстве случаев занимает 6 месяцев. Модификация займов производится единожды по заемщикам, по которым есть достаточные основания для восстановления их платежеспособности, имеющим просроченную задолженность не более 90 дней на момент модификации. На время периода восстановления Банк относит модифицированные займы к третьей стадии, с соответствующим формированием дополнительных провизий. По завершению периода восстановления модифицированные займы относятся к стадии соответствующей текущему уровню просрочки и методики создания провизий.

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.

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 утичивается 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.

5. Чистый процентный доход

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано).	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано).
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи)	17,757,666	16,836,662
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	122,484,805	95,028,209
Процентные доходы по средствам в банках	1,837,845	5,306,352
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	124,322,650	100,334,561
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(79,311,792)	(72,809,414)
Итого процентные расходы	(79,311,792)	(72,809,414)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(60,758,330)	(52,890,211)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(7,194,895)	(7,741,073)
Процентные расходы по субординированному долгу	(6,723,494)	(7,341,927)
Процентные расходы по средствам банков	(2,297,685)	(2,689,278)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,337,388)	(2,146,925)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(79,311,792)	(72,809,414)
Чистый процентный доход	62,768,524	44,361,809

6. Резервы по кредитным убыткам финансовых активов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 14)			Средства в банках Стадия 1	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 15) Стадия 1	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12) Стадия 1	Прочие активы (Примечание 17) Стадия 3	Условные обязательства (Примечание 22) Стадия 1	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3						
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	11,153,797	3,350,776	88,009,738	2,945	209,335	14,601	1,740,705	16,529	104,498,426
Перевод в Стадию 1	273,807	(208,908)	(64,899)	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(202,328)	216,940	(14,612)	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(847,418)	(2,041,974)	2,889,392	-	-	-	-	-	-
Новые активы полученные или приобретенные	13,856,359	-	-	14,878	22,688	181	212,517	15,405	14,122,028
Чистые изменения, обусловленные изменением параметра кредитного риска	678,176	6,556,596	20,043,053	-	-	-	-	-	27,277,825
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(4,793,835)	(853,650)	(2,909,825)	-	-	(6,900)	-	-	(8,564,210)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(6,261,204)	-	-	-	(95,508)	-	(6,356,712)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(113,465)	1,828	-	25	6,967	-	(104,645)
На 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	20,118,558	7,019,780	101,578,178	19,651	232,023	7,907	1,864,681	31,934	130,872,712

	Ссуды, предостав- ленные клиентам (Приме- чание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Приме- чание 15)	Прочие активы (Примечание 17)	Итого
31 декабря 2016 г.	83,509,363	64,563	1,406,563	84,980,489
Дополнительное формирование резервов	33,624,745	-	269,088	33,893,833
Списание активов	(26,413,202)	-	(89,576)	(26,502,778)
Курсовая разница	(36,713)	-	(98,199)	(134,912)
Восстановление ранее списанных активов	18,763,537	-	49,424	18,812,961
30 сентября 2017 г. (не аудировано)	109,447,730	64,563	1,537,300	111,049,593
31 декабря 2017 г.	90,148,402	64,563	1,740,664	91,953,629

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 гг., Группа списала ссуды на сумму 29,059,475 тыс. тенге и 26,413,202 тыс. тенге, соответственно.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 гг., Группа восстановила ранее списанные ссуды на сумму 22,798,271 тыс. тенге и 18,763,537 тыс. тенге, соответственно.

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

	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 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	7,877,295	(10,977,815)
Торговые операции, нетто	(3,820,955)	1,926,889
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,056,340	(9,050,926)

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

8. Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Операции с карточками клиентов	106,513,592	75,903,358
Комиссии от розничных партнеров	7,751,160	6,080,957
Переводные операции	2,563,034	1,058,614
Кассовые операции	2,477,767	988,467
Операции с иностранной валютой	124,681	135,591
Открытие и ведение счетов клиентов	95,090	226,051
Операции доверительного управления	36,641	46,090
Проведение документарных операций	17,706	26,517
Прочее	445,395	533,790
Итого доходы по услугам и комиссии, полученные	120,025,066	84,999,435
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано).	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано).
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Kaspi Бонус	(6,242,405)	(2,642,779)
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(2,967,991)	(1,319,071)
Переводные операции	(231,094)	(172,095)
Операции с иностранной валютой	(153,468)	(38,553)
Обслуживание ностро счетов	(110,810)	(93,248)
Операции с ценными бумагами	(48,325)	(60,405)
Прочее	(152,916)	(91,544)
Итого расходы по услугам и комиссии, уплаченные	(9,907,009)	(4,417,695)

9. Операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано).	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано).
Заработная плата	19,204,421	19,200,576
Административные расходы	4,523,830	3,340,780
Операционная аренда	3,967,529	3,941,830
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	3,737,564	3,461,629
Коллекторские услуги	3,142,117	2,682,631
Налоги, кроме налога на прибыль	2,373,664	1,680,038
Расходы на рекламу	2,216,695	2,044,855
Услуги верификации данных	1,306,590	1,175,695
Телекоммуникации	1,278,554	1,197,273
Расходы по пластиковым картам	823,181	338,170
Расходы на охрану	655,592	566,341
Канцелярские и офисные принадлежности	493,902	527,218
Командировочные расходы	349,623	246,894
Транспорт	286,137	216,523
Техническое обслуживание основных средств	281,707	200,459
Расходы на благотворительность	159,050	204,563
Юридические и консультационные услуги	134,854	147,187
Расходы на инкассацию	79,631	61,599
Прочие расходы	394,797	409,191
Итого операционные расходы	45,409,438	41,643,452

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 сентября 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 сентября 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,429,353	1,623,543
Прочие активы	140,786	5,292
Основные средства и нематериальные активы	(2,230,288)	(2,030,635)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(660,149)	(401,800)
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(660,149)	(401,800)
Отложенные налоговые активы	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(660,149)	(401,800)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(660,149)	(401,800)

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

	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г.	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г.
Чистая прибыль до налогообложения	91,828,284	44,137,465
Налог по установленной ставке 20%	18,365,657	8,827,493
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(3,256,299)	(2,850,437)
Невычитаемые расходы	868,073	1,037,588
Расход по налогу на прибыль	15,977,431	7,014,644
Расход по текущему налогу на прибыль	15,709,496	936,661
Расход/(возмещение) по отложенному налогу	267,935	6,077,983
Расход по налогу на прибыль	15,977,431	7,014,644

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за периоды, закончившиеся 30 сентября 2018 г. и 30 сентября 2017 г., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

Обязательства/(активы) по отложенному налогу на прибыль	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.
На начало года	401,800	(3,190,026)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(9,586)	(7,326)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	267,935	6,077,983
На конец года	660,149	2,880,631

11. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.
Прибыль:		
Чистая прибыль	75,850,853	37,122,821
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(1,509,503)	(409,127)
	74,341,350	36,713,694
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,345,559	18,795,672
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	4,052	1,953

12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства в кассе	74,930,996	64,455,869
Краткосрочные депозиты в других банках	64,652,030	74,052,103
Текущие банковские счета	72,598,069	165,157,215
Операции обратное «РЕПО»	8,753,170	1,161,693
Итого денежные средства и их эквиваленты	220,934,265	304,826,880

По состоянию на 30 сентября 2018 г. резервы по кредитным убыткам денежных средств и их эквивалентов составили 7,907 тыс. тенге (Примечание 6).

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

	30 сентября 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	8,003,508	7,999,056	-	-
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	504,448	583,643		
АО Ипотечная организация Казахстанская Ипотечная Компания	245,214	317,360		
Облигации АО «Самрук-Энерго»	-	-	1,161,693	1,709,295
Итого ссуды по операциям обратного РЕПО	8,753,170	8,900,059	1,161,693	1,709,295

13. Обязательные резервы

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Средства в НБРК, распределенные в обязательные резервы	14,330,811	10,870,206
Итого обязательные резервы	14,330,811	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 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды, предоставленные клиентам	1,181,646,844	981,471,078
За минусом резерва под обесценение (см. Примечание 6)	(128,716,516)	(90,148,402)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,052,930,328	891,322,676

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

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. начисленные проценты, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 42,442,376 тыс. тенге и 39,201,167 тыс. тенге, соответственно.

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

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	150,134,398	152,006,546
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	143,304,448	99,516,065
Ссуды, обеспеченные гарантиями	12,765,724	12,683,362
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	9,502,651	9,510,648
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,308,654	1,328,705
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	521,585	633,129
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	2,640	2,681
Необеспеченные ссуды	864,106,744	705,789,942
За минусом резерва под обесценение	(128,716,516)	(90,148,402)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,052,930,328	891,322,676

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	1,045,748,777	845,033,886
Услуги	98,902,131	76,275,836
Торговля	6,471,037	30,079,179
Строительство	15,565,557	15,127,185
Транспорт и связь	14,661,604	14,694,124
Производство	240,610	168,462
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	50,682	58,766
Прочее	6,446	33,640
	1,181,646,844	981,471,078
За минусом резерва под обесценение	(128,716,516)	(90,148,402)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,052,930,328	891,322,676

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

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы и кредиты наличными	707,972,246	586,277,753
Товарные кредиты массовой розницы	167,856,343	124,756,696
Кредиты массовой розницы на автомобили	129,913,536	92,719,751
Прочие кредиты физическим лицам	40,006,652	41,279,686
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1,045,748,777	845,033,886

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение:		
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	22,541,802	15,469,370
Товарные ссуды массовой розницы	4,284,067	2,174,854
Ссуды на авто по массовой рознице	762,808	288,249
Корпоративные, МСБ и прочие	4,987,958	15,692,271
Условные обязательства и прочие активы, за исключением ссуд, выданных клиентам	259,008	
Итого формирование резерва под обесценение активов	32,835,643	33,624,745

	На 30 сентября 2018 г. (не аудировано)				Просроченные ссуды / Итого ссуды (брутто)
	Не просроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого	% от итога ссуд	
Кредитные карты массовой розницы и кредиты наличными	610,348,756	97,623,490	707,972,246	59.9	13.8
Товарные кредиты массовой розницы	150,332,349	17,523,994	167,856,343	14.2	10.4
Кредиты массовой розницы на автомобили	119,823,882	10,089,654	129,913,536	11.0	7.8
Корпоративные, МСБ и прочие	150,544,248	25,360,471	175,904,719	15.0	14.3
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	1,031,049,235	150,597,609	1,181,646,844	100	12.7
За минусом резерва под обесценение			(128,716,516)		

**Итого ссуды,
предоставленные
клиентам**

1,052,930,328

					На 31 декабря 2017 года	
	Не просрочен- ные ссуды	Просрочен- ные ссуды	Итого	% от итого ссуд	Просрочен- ные 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 итого резервы под обесценение к сумме работающих ссуд, взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. В следующих таблицах показаны работающие ссуды на указанные даты:

	Неработаю- щие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Нерабо- тающие ссуды, нетто	Резервы под обесценение на неработаю- щие ссуды (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы и кредиты наличными	60,864,142	(46,631,394)	14,232,748	76.62
Товарные кредиты массовой розницы	11,229,198	(8,933,901)	2,295,296	79.56
Кредиты массовой розницы на автомобили	7,385,945	(5,196,419)	2,189,526	70.36
Корпоративные, МСБ и прочие	19,984,561.00	(67,954,802)	(47,970,240)	340.04
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	99,463,846	(128,716,516)	(29,252,670)	129.41

	Нерабо- тающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Нерабо- тающие ссуды, нетто	Резервы под обесценение на неработаю- щие 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 неработающие 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 сентября 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 сентября 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 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 50,665,790 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.

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

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги	226,034,542	212,256,419
Долевые ценные бумаги	339,303	251,988

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	226,373,845	212,508,407
---	--------------------	--------------------

	Номинальная процентная ставка*, %	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	8.28-8.69	120,932,393	9.23-9.99	126,347,523
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-10.20	63,016,137	3.88-9.60	49,918,217
Корпоративные облигации	2.50-11.00	41,214,345	4.13-10.50	35,990,679
Ценные бумаги иностранных государств	2.25-2.75	871,667		-
Итого долговые ценные бумаги		226,034,542		212,256,419

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

По состоянию на 30 сентября 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 1,959,803 тыс. тенге и 1,740,613 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. резервы под ожидаемые кредитные убытки составили 232,023 тыс. тенге (Примечание 6).

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

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

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	8,123,282	26,466
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	8,123,282	26,466

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

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

17. Прочие активы

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Предоплаты по интернет операциям клиентов	4,692,674	5,713,287
Расчетные операции с брокерами	2,816,816	160,855
Требования по судебным искам	690,528	687,122
Расчетные операции с брокерами	605,014	605,014
Дебиторская задолженность по платежным терминалам	578,489	535,604
Требования по карточным операциям	409,469	1,937,282
Дебиторская задолженность от продажи нефинансовых активов	249,426	-
Требования по разовым переводам клиентов	142,010	87,490
Начисленная комиссия	104,885	189,211
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	46,009	29,781
	10,335,320	9,945,646
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(1,330,294)	(1,187,746)
Итого прочие финансовые активы	9,005,026	8,757,900
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	1,343,172	1,375,466
Инвестиционная недвижимость	992,125	820,870
Предоплата за аренду	671,764	623,738
Товарно-материальные запасы	592,713	815,135
Предоплата по капитальным затратам	530,366	405,395
Предоплата за рекламу	240,350	108,362
Прочие	179,554	289,024
	4,550,044	4,437,990
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(534,387)	(552,918)
Итого прочие нефинансовые активы	4,015,657	3,885,072
Итого прочие активы	13,020,683	12,642,972

18. Средства банков

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	18,958,244	23,044,143
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	-	40,156,099
Итого средства банков	18,958,244	63,200,242

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 22,232 тыс. тенге и 293,640 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г., представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты НБРК	18,958,244	19,275,801	23,044,143	23,743,699
Итого операций РЕПО	18,958,244	19,275,801	23,044,143	23,743,699

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

	30 сентября 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	19,275,801	19,275,801	23,743,699	23,743,699
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	18,958,244	18,958,244	23,044,143	23,044,143

19. Средства клиентов

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица:		
Срочные депозиты	965,737,875	828,733,722
Текущие счета и депозиты до востребования	112,468,011	50,806,215
Итого средства физических лиц	1,078,205,886	879,539,937
Юридические лица:		
Срочные депозиты	43,206,284	93,434,404
Текущие счета и депозиты до востребования	31,836,945	28,241,673
Итого средства юридических лиц	75,043,229	121,676,077
Итого средства клиентов	1,153,249,115	1,001,216,014

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. начисленные проценты, включенные в средства клиентов, составили 7,266,476 тыс. тенге и 6,037,928 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 7,156,680 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 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 125,596,929 тыс. тенге (10.9%) и 163,589,534 тыс. тенге (16.3%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

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

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства физических лиц на сумму 85,146,952 тыс. тенге (7.38%) и 35,068,449 тыс. тенге (4.0%), относились к двадцати клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	1,078,205,886	879,539,937
Услуги	25,258,035	55,711,211
Государственный сектор	23,200,974	45,981,475
Торговля	8,977,571	9,181,150
Производство	5,927,039	2,556,721
Сельское хозяйство	3,138,516	1,306,695
Строительство	2,499,024	2,142,090
Исследования и разработки	2,324,673	1,626,577
Транспорт и связь	723,877	791,589
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	919,220	1,376,212
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	673,076	266,058
Прочее	1,401,224	736,299
Итого средства клиентов	1,153,249,115	1,001,216,014

20. Прочие обязательства

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	1,280,501	6,544,441
Кредиторы по клиентским операциям	4,836,237	8,370,773
Начисленные административные расходы	1,914,751	1,161,620
Резерв по отпускам	1,408,474	1,249,806
Задолженность перед Казахстанским Фондом Гарантирования Депозитов	849,549	-
Начисленные дивиденды	2,166,821	1,431,569
Начисленные комиссионные расходы	76,627	56,650
Провизии по условным обязательствам	31,934	-
Итого финансовые обязательства	12,564,894	18,814,859
Прочие нефинансовые обязательства:		
Накопленные бонусы работников	6,964,183	6,895,883
Авансы полученные	1,623,232	286,771
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	292,229	31,659
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	158,436	564,294
Кредиторы по капитальным вложениям	197,632	4,965
Прочее	148,745	187,619
Итого нефинансовые обязательства	9,384,457	7,971,191
Итого прочие обязательства	21,949,351	26,786,050

21. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2018 и 2017 гг. было представлено следующим образом:

30 сентября 2018 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
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 сентября 2017 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
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

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 сентября 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 сентября 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., Банк не выкупал простые акции.

По состоянию на 30 сентября 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.

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

	30 сентября 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	70,396,988	55,201,871
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	70,396,988	55,201,871
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,315,799	1,793,288
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	71,712,787	56,995,159

По состоянию на 30 сентября 2018 резервы под ожидаемые кредитные убытки условных обязательств составили 31,934 тыс. тенге (Примечание 6).

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.

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

	30 сентября 2018 г. (не аудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам <i>-ключевой управленческий персонал Группы</i>	1,484,235	1,181,646,844	1,395,776	981,471,078
	1,484,235		1,395,776	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам <i>-ключевой управленческий персонал Группы</i>	-	(128,716,516)	(180,891)	(90,148,402)
	-		(180,891)	
Прочие активы <i>-прочие связанные стороны</i>	479,712	13,020,683	39,355	12,642,972
	479,712		39,355	
Средства клиентов <i>-ключевой управленческий персонал Группы</i>	54,833,660	1,153,249,115	34,898,576	1,001,216,014
	45,894,877		1,383,862	
<i>-прочие связанные стороны</i>	8,938,783		33,514,714	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям <i>-ключевой управленческий персонал Группы</i>	120,356	70,396,988	143,188	55,201,871
	120,356		143,188	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(659,691)	(19,204,421)	(3,373,140)	(19,200,576)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой информации	Итого по категории в соответствии Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой отчетности
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	81,384	142,080,316	78,075	117,171,223
- ключевой управленческий персонал	81,384		78,075	
Процентные расходы	(253,898)	(79,311,792)	(406,116)	(72,809,414)
- ключевой управленческий персонал	(173,832)		(114,814)	
- прочие связанные стороны	(80,066)		(291,302)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	12,362	120,025,066	3,599	84,999,435
- ключевой управленческий персонал	7,412		1,236	
- прочие связанные стороны	4,950		2,363	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов	180,891	(32,835,643)	(12)	(33,606,352)
- ключевой управленческий персонал	180,891		(18)	
- прочие связанные стороны			6	

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.

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.

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

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и прочие	По состоянию на и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Процентные доходы	116,566,017	25,514,299	142,080,316
Процентные расходы	(59,506,041)	(19,805,751)	(79,311,792)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,056,340	4,056,340
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	(7,008,032)	(7,008,032)
Доходы по услугам и комиссии полученные	119,819,594	1,951,412	121,771,006
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11,105,169)	(547,780)	(11,652,949)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(10,255)	(10,255)
Страховая премия, за вычетом оплаченных убытков	25,043	-	25,043
Прочие доходы	123,688	-	123,688
Внешние операционные доходы	165,923,132	4,150,233	170,073,365
Операционные расходы	(43,276,851)	(2,132,587)	(45,409,438)
Доход/(расход) от операционной деятельности	122,646,281	2,017,646	124,663,927
Чистый убыток от обесценения	(27,824,995)	(5,010,648)	(32,835,643)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	94,821,286	(2,993,002)	91,828,284
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(18,999,174)	3,021,743	(15,977,431)
Чистая прибыль/(убыток)	75,822,112	28,741	75,850,853
Активы по сегментам	1,077,619,887	521,829,924	1,599,449,811
Обязательства по сегментам	922,666,724	477,000,659	1,399,667,383
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,651,417)	(86,147)	(3,737,564)
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	1,005,742,126	175,904,718	1,181,646,844
Резерв под обесценение	(60,761,715)	(67,954,801)	(128,716,516)
Основные средства	33,654,526	794,007	34,448,533
Средства клиентов	769,285,207	383,963,908	1,153,249,115
Дебиторы по страхованию	51,560	-	51,560

			По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано)
	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и прочие	
Процентные доходы	83,502,260	33,561,205	117,063,465
Процентные расходы	(52,780,311)	(20,029,093)	(72,809,404)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(9,050,926)	(9,050,926)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	3,201,798	3,201,798
Доходы по услугам и комиссии	83,863,960	1,666,786	85,530,746
Расходы по услугам и комиссии	(4,489,097)	(352,161)	(4,841,258)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	141,253	141,253
Страховая премия, за вычетом оплаченных убытков	(38,516)	-	(38,516)
Прочие доходы	-	190,111	190,111
Внешние операционные доходы	110,058,296	9,328,973	119,387,269
Операционные расходы	(38,820,799)	(2,822,653)	(41,643,452)
Доход от операционной деятельности	71,237,497	6,506,320	77,743,817
Формирование резервов под обесценение	(17,826,769)	(15,779,583)	(33,606,352)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	53,410,728	(9,273,263)	44,137,465
Расход по налогу на прибыль	(10,819,651)	3,805,007	(7,014,644)
Чистая прибыль/(убыток)	42,591,077	(5,468,256)	37,122,821
Активы по сегментам	790,160,940	599,731,556	1,389,892,496
Обязательства по сегментам	668,654,931	563,745,897	1,232,400,828
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,354,873)	(106,756)	(3,461,629)
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	747,955,323	191,398,076	939,353,399
Резерв под обесценение	(58,312,829)	(51,134,901)	(109,447,730)
Основные средства	31,625,687	1,006,368	32,632,055
Дебиторы по страхованию	529,671,291	418,099,299	947,770,590
Средства клиентов	37,105	-	37,105

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 девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано)
Процентные доходы	140,938,954	1,141,362	-	142,080,316
Процентные расходы	(79,054,571)	(257,221)	-	(79,311,792)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,114,462)	8,170,802	-	4,056,340
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(7,670,165)	662,133	-	(7,008,032)
Доходы по услугам и комиссии полученные	119,879,650	145,416	-	120,025,066
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9,496,405)	(410,604)	-	(9,907,009)
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,521	(16,776)	-	(10,255)
Страховая премия, за вычетом оплаченных убытков	25,043	-	-	25,043
Прочие доходы	123,688	-	-	123,688
Внешний операционный доход/(убыток)	160,638,253	9,435,112	-	170,073,365
Денежные средства и их эквиваленты	93,459,037	126,049,331	1,425,898	220,934,265
Обязательные резервы	14,330,811	0	-	14,330,811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,094	8,079,188	-	8,123,282
Средства в банках	4,316,897	20,124,551	-	24,441,448
Ссуды, предоставленные клиентам	1,052,914,446	15,882	-	1,052,930,328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	220,625,669	5,748,176	-	226,373,845
Основные средства и нематериальные активы	34,448,533	-	-	34,448,533

	По состоянию на и за девять месяцев, закончившихс я			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	30 сентября 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы	116,823,684	347,539	-	117,171,223
Процентные расходы	(72,472,955)	(336,459)	-	(72,809,414)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8,630,700)	(420,226)	-	(9,050,926)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	3,149,041	52,757	-	3,201,798
Доходы по услугам и комиссии	84,861,486	137,949	-	84,999,435
Расходы по услугам и комиссии	(4,186,791)	(230,904)	-	(4,417,695)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	101,218	40,035	-	141,253
Страховые премии, за вычетом возмещений	(38,516)	-	-	(38,516)
Прочий доход	190,111	-	-	190,111
Внешний операционный доход/(убыток)	119,796,578	(409,309)	-	119,387,269
Денежные средства и их эквиваленты	166,146,718	99,466,861	1,140,514	266,754,093
Обязательные резервы	9,634,760	-	-	9,634,760
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,768,799	838,781	-	16,607,580
Средства в банках	495	5,319,073	-	5,319,568
Ссуды, предоставленные клиентам	829,892,302	13,367	-	829,905,669
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	215,289,653	3,628,084	-	218,917,737
Основные средства и нематериальные активы	32,632,055	-	-	32,632,055

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. 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 централизовала все процессы, относящиеся к принятию решений, верификации и бухгалтерскому учету через свой головной офис. 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 подлежат постоянному процессу валидации. Обширная база данных с информацией клиентов, которые имеют или имели в прошлом кредиты, предоставленные Группой, и возможности систем ИТ Компании обеспечивают основу 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 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и дополнительных требований национального регулирующего органа. Все процессы управления кредитным

риском подлежат функциональному разделению 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
 - Наличие чрезвычайного плана финансирования, отвечающего реалиям рынка
- 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. Подразделение ответственное за маркетинг в социальных сетях охватывает СМИ, социальные сети, блоги и прочие источники информации, доступные текущим и потенциальным клиентам.

Основная часть обязательств Группы состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут истребованы в контрактные сроки. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируется, что обеспечивает Группе надежный и долгосрочный источник финансирования. 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.

Рыночный риск

Валютный риск

Группа управляет валютным риском путем сохранения умеренной открытой валютной позиции. Группа выдает кредиты клиентам только в тенге, что в свою очередь, защищает Группу от скрытого валютного риска в случае девальвации национальной валюты.

Процентный риск

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

По состоянию на 30 сентября 2018 г. 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 г. 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:

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка*, %						30 сентября 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	1.44	59,719,011	11,662,804	3,644,113	-	-	75,025,928
Средства в банках	1.49	4,351,413	2,353,398	17,736,637	-	-	24,441,448
Ссуды, предоставленные клиентам	13.42	145,874,981	174,631,810	414,338,048	200,945,315	117,140,174	1,052,930,328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12.51	79,275,104.	4,727,819	62,906,013	60,004,177	19,191,482	226,104,595
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		289,220,509	193,375,831	498,624,811	260,949,492	136,331,656	1,378,502,299
Денежные средства и их эквиваленты		145,908,337	-	-	-	-	145,908,337
Обязательные резервы		14,330,811	-	-	-	-	14,330,811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		518,223	767,863	6,837,196	-	-	8,123,282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые ценные бумаги)		269,250	-	-	-	-	269,250
Прочие финансовые активы		9,005,026	-	-	-	-	9,005,026
Итого финансовые активы		459,252,156	194,143,694	505,462,007	260,949,492	136,331,656	1,556,139,005
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.22	18,958,244	-	-	-	-	18,958,244
Средства клиентов	11.67	84,877,728	121,668,362	501,378,462	285,790,342	24,924,903	1,018,639,797
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.84	-	-	1,732,248	4,743,604	95,439,340	101,915,192
Субординированный долг	9.80	-	1,598,447	11,725,760	15,067,474	59,200,777	87,592,458
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		103,835,972	123,266,809	514,836,470	305,601,420	179,565,020	1,227,105,691
Средства клиентов		134,609,318	-	-	-	-	134,609,318
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства		12,564,894	-	-	-	-	12,564,894
Итого финансовые обязательства		251,010,184	123,266,809	514,836,470	305,601,420	179,565,020	1,374,279,903
Выданные гарантии и аналогичные кредитные линии		34,957	16,292	22,134	-	1,242,417	1,315,799
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		251,045,141	123,283,101	514,858,604	305,601,420	180,807,437	1,375,595,702
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		208,207,015	70,860,593	(9,396,597)	(44,651,928)	(44,475,781)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		185,384,537	70,109,022	(16,211,659)	(44,651,928)	(43,233,364)	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	185,384,537	255,493,559	239,281,900	194,629,972	151,396,608
---	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка*, %						31 декабря 2017 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	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)	

а. Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 363,07 тенге	Евро 1 Евро = 420,91 тенге	Прочая валюта	30 сентября 2018 г. (не аудировано) Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	36,846,065	140,549,984	40,168,250	3,369,966	220,934,265
Обязательные резервы	14,330,811	-	-	-	14,330,811
Средства в банках	699,021	23,742,427	-	-	24,441,448
Ссуды, предоставленные клиентам	1,050,320,801	1,817,032	20	792,475	1,052,930,328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	187,788,494	38,578,406	6,945	-	226,373,845
Дебиторы по страхованию	51,560	-	-	-	51,560
Прочие финансовые активы	6,927,129	1,883,917	67	193,913	9,005,026
Итого непроизводные финансовые активы	1,296,963,881	206,571,766	40,175,282	4,356,354	1,548,067,283
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	18,958,244	-	-	-	18,958,244
Средства клиентов	773,909,890	346,386,375	32,600,265	352,585	1,153,249,115
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,915,192	-	-	-	101,915,192
Текущее налоговое обязательство	6,245,348	-	-	-	6,245,348
Прочие финансовые обязательства	12,429,149	133,630	2,115	-	12,564,894
Субординированный долг	87,592,458	-	-	-	87,592,458
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,001,050,281	346,520,005	32,602,380	352,585	1,380,525,251
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	295,913,600	(139,948,239)	7,572,902	4,003,769	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(127,916,944)	(4,828,831)	(43,804,104)	(3,988,254)	(180,538,133)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	10,502,482	145,885,166	36,198,260	-	192,585,908
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(117,414,462)	141,056,335	(7,605,844)	(3,988,254)	12,047,775
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	178,499,138	1,108,096	(32,942)	15,515	

	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	

26. События после отчетной даты

Руководству Группы не известны какие-либо события после отчетной даты.

27. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,594,654,755	1,472,073,177
За минусом:		
Нематериальные активы	(6,546,819)	(6,007,749)
Обязательства	(1,394,872,327)	(1,302,846,884)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>143,562</u>	<u>143,562</u>
Итого чистые активы для простых акций	193,379,171	163,362,106
Количество простых акций	18,345,559	18,345,559
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>10,541</u>	<u>8,905</u>
	30 сентября 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	<u>-</u>	<u>-</u>
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)	<u>(385)</u>	<u>(385)</u>

Председатель Правления



Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Данабекова А.Ж.
Тел. 258-59-55 вн.2029