

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

Акционерное общество «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 31 декабря 2017 г.: 23 филиала Банка и 189 расчетно-кассовых отделений.
По состоянию на 31 декабря 2016 г.: 23 филиала Банка и 185 расчетно-кассовых отделений.
По состоянию на 31 декабря 2015 г.: 23 филиала Банка и 236 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)			Вид деятельности
		2017 г.	2016 г.	2015 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	100%	Страхование Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	-	-	100%	

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Деятельность АО «Kaspi страхование» регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией № 2.1.5 от 7 ноября 2013 года. Основным видом деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование автотранспорта, имущества, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности и перестрахование.

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

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью Caspian Capital B.V. являлось привлечение средств для Банка на международных рынках капитала. В марте 2016 г., Совет Директоров Группы решил добровольно ликвидировать дочернюю компанию Caspian Capital B.V., находящуюся и зарегистрированную в Королевстве Нидерландов. В июле 2016 г., Caspian Capital B.V. был исключен из регистрационного учета Торговой Палаты Нидерландов.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. структура акционеров представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %	31 декабря 2015 г., %
Акционеры			
АО «Kaspi Group»	94.07	91.17	89.54
Goldman Sachs	3.83	2.51	2.47
Прочие	2.10	6.32	7.99
Итого	100.00	100.00	100.00
	31 декабря 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %	31 декабря 2015 г., %
Конечные акционеры			
Baring Vostok Funds	36.28	35.16	42.77
Сатыбалдыулы Кайрат	28.22	27.35	8.94
Ким Вячеслав Константинович	20.18	19.56	28.89
Ломтадзе Микхеил Нугзарович	9.39	9.10	8.94
Goldman Sachs	3.83	2.51	2.47
Прочие	2.10	6.32	7.99
Итого	100.00	100.00	100.00

В октябре 2015 г. главные акционеры АО «Kaspi Bank» изменили доли владения АО «Kaspi Group», которая включала в себя перевод акций из Caspian Group B.V. (Нидерланды) и Кима Вячеслава Константиновича в АО «Kaspi» (Республика Казахстан).

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 27 марта 2018 года и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства РК.

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)» 16 «Основные средства»).

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Банк и его дочерние компании АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс». Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании («функциональная валюта»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний).

Компании считаются контролируемыми в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия с целью воздействия на собственные доходы.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах, прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», следующим образом:

- Активы и обязательства, как денежные, так и неденежные, иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- Статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок;
- При конвертации суммы капитала иностранной компании используется курс на день совершения операции;
- Все возникающие курсовые разницы классифицируются как курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в капитале до момента выбытия инвестиции;
- При выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/(убытки) от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отложены, и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. Комиссии, связанные с картами, в том числе и по продукту «Простая карта», по которому отсутствует процентное вознаграждение при выполнении определенных условий, различны для разных сегментов клиентов, и начисляются и взимаются на ежемесячной основе. Прочие комиссии признаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доход от дивидендов признается на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Группы и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- Приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- При первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- Является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- Финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- Финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистая прибыль или убыток включает дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «Чистая прибыль или убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 г., как раскрыто в Примечании 17, Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух финансовых лет, следующих за 2016 годом.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

ИНДП это непроизводные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения или (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и облигации удерживаемые Группой, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендов и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая денежные средства, размещенные в НБРК, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочие финансовые активы), классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, по которой процентный доход является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности, Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как казначейский элемент управления.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам, в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи («КФБ») в соответствии с правилами торговли, установленными КФБ («Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Группа, включая кредитный и расчетный риски, остаются на КФБ.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением инвестиций в категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- Значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- Невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- Высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такой убыток не будет восстанавливаться в последующих периодах.

Убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными финансовые активы списываются также за счет резерва.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, консолидированная сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевых инструментов категории ИНДП убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых инструментов в категории ИНДП убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа предпочитает реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием эффективной процентной ставки. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий. Если обстоятельства того требуют, Группа может реструктурировать/пересматривать/модифицировать ссуды более одного раза. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда отсутствуют какие-либо перспективы их дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Группа передала другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Группа не передала и не оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Группе придется выплатить. Если Группа оставила за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Группа оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Группа продолжает контролировать актив), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал, исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающий в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражается в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- Приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- При первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- Является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- Финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- Финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

Договора финансовой гарантии и аккредитивов – это договора, обязывающие эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой и аккредитивы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- Стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- Первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 30.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются в составе прибылей или убытков незамедлительно.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам, как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	10%-30%
Нематериальные активы	10%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

На каждую отчетную дату балансовая стоимость основных средств пересматривается для оценки того, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Возмещаемая стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и использованной стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже, чем каждые три-пять лет), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация фонда переоценки переносится из счета фонда на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, прироста капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период, в котором было прекращено признание недвижимости.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан также существуют различные другие налоги, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- Курсовые разницы по ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- Курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; и
- Курсовые разницы по денежным статьям, полученных от и выплаченных к иностранным подразделениям, для которых погашение не планируется и маловероятно, а также, которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе и реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по денежным статьям.

В целях представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, классифицируются как курсовая разница по операциям с иностранной валютой в консолидированном отчете о совокупном доходе и признаются в фонде курсовой разницы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тенге/долл. США	332.33	333.29	340.01
Тенге/евро	398.23	352.42	371.46

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и стоимостью приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.

Резерв страховых убытков

Резервы по страховым убыткам признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы по страховым убыткам и их изменения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Резервы по страховым убыткам представляют собой обобщение оценок конечных убытков и включают резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Корректировки резерва на каждую отчетную дату отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, исполнен или расторгнут.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, классифицированные как «страховые активы» в консолидированном отчете о финансовом положении, включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается отдельно в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты представлены в общей сумме для исходящего перестрахования. Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии, обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Пенсионные и другие льготные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют десять процентов или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет ноль тенге, ноль тенге и 38,276,303 тыс. тенге, соответственно. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 году, как показано в Примечании 17, Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух финансовых лет, следующих за 2016 годом.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая будет получена от продажи актива или уплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, что цена является непосредственно наблюдаемым или оценивается с помощью другого метода оценки. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдаются параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,466	75,425,353	92,167,470
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,311,971	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	212,508,407	216,445,328	34,750,138

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,679 тыс. тенге, 68,923 тыс. тенге и 49,291 тыс. тенге, соответственно, которые не имеют котировок на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, в связи с отсутствием этих инструментов на рынке. В настоящее время Группа не имеет намерений продать эти инвестиции.

Страховые обязательства

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

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива

Руководство Группы считает, что резерв на переоценку по отложенным налоговым активам на отчетную дату не считается необходимым, так как наиболее вероятно, что отложенный налоговый актив будет полностью реализован.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. непризнанные активы по отложенному налогу равны ноль тенге, ноль тенге и 52,943 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. равна ноль тенге, 3,190,026 тыс. тенге и 3,442,476 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»)

Перечисленные ниже новые поправки были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства Группы по финансовой деятельности возникают в результате выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций, и сверка входящих и исходящих остатков приведена в Примечаниях 22 и 25. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечаниях 22 и 25, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Применение прочих поправок, действующих с 1 января 2018 г., не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г., с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 г., с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS 39) Финансовые инструменты: признание и оценка, и включает в себя требования для классификации и оценки финансовых активов и обязательств, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

С 1 января 2018 г. Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация и оценка

Классификация и оценка финансовых активов будет зависеть от того, как управляются данные активы (бизнес модель) и от характеристик их контрактных денежных потоков. Эти факторы определяют, оценивается ли актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода, или по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- ссуды, предоставленные клиентам, условные обязательства классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;
- денежные средства и их эквиваленты, остатки на средствах в банках, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии критерию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недобора денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности). Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Корзина 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Корзина 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Корзина 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. Дальнейшие изменения резервов будут признаны в отдельной отчете о прибылях и убытках.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. не было завершено полностью, так как новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Группа не получит формального согласования от банковского регулятора в Казахстане и финализирует свою первую консолидированную финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения.

Основываясь на анализе финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 1 января 2018 года и исходя из фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату, руководство Группы оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы в следующем виде:

	1 января 2018 г.	Оценочная сумма дополни- тельных резервов под обесце- нение в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9	Оценочная сумма скорректи- рованной нераспре- деленной прибыли Банка по состоянию на 1 января 2018 г.
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	155,870,162	(12,544,794)	143,325,368

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит 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»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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»

Мае 2017 г., Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Стандарт вступает в силу 1 января 2021 г., и Руководство в процессе анализа возможного влияния этого стандарта.

Поправки в МСФО

Совет по МСФО опубликовал ряд поправок к МСФО, которые вступают в силу с 1 января 2018 года и 2019 года. Руководство ожидает, что они окажут незначительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа не приняла ранее принятых поправок, вступивших в силу после 31 декабря 2017 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы:			
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>			
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	6,649,016	4,712,491	4,819,389
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	8,375,496	2,102,847	3,491,005
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	121,585,644	107,253,504	118,920,599
	136,610,156	114,068,842	127,230,993
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:</i>			
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	21,337,067	14,949,324	1,904,627
Итого процентные доходы	157,947,223	129,018,166	129,135,620
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>			
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	130,480,459	112,517,629	124,699,938
Процентные доходы по средствам в банках	6,129,697	416,528	64,315
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	1,134,685	2,466,740
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	136,610,156	114,068,842	127,230,993
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:</i>			
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	21,337,067	14,949,324	1,904,627
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	21,337,067	14,949,324	1,904,627
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(98,224,921)	(86,193,074)	(67,832,909)
Итого процентные расходы	(98,224,921)	(86,193,074)	(67,832,909)
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>			
Процентные расходы по средствам клиентов	(71,584,324)	(54,728,855)	(45,545,675)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,337,166)	(14,751,847)	(11,378,609)
Процентные расходы по субординированному долгу	(9,691,540)	(10,131,146)	(4,797,453)
Процентные расходы по средствам банков	(3,779,853)	(4,047,698)	(4,478,244)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,832,038)	(2,533,528)	(1,632,928)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(98,224,921)	(86,193,074)	(67,832,909)
Чистый процентный доход	59,722,302	42,825,092	61,302,711

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

4. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2014 г.	95,646,627	927,292	904,737	97,478,656
Формирование/ (восстановление) резервов	78,992,046	(174,758)	286,565	79,103,853
Списание активов	(117,585,264)	(687,971)	(110,117)	(118,383,352)
Курсовая разница	3,385,504	-	58,424	3,443,928
Восстановление ранее списанных активов	4,555,601	-	80	4,555,681
31 декабря 2015 г.	64,994,514	64,563	1,139,689	66,198,766
Формирование/(восстанов- ление) резервов	75,930,351	(13,975)	284,943	76,201,319
Списание активов	(75,507,323)	-	(17,658)	(75,524,981)
Курсовая разница	(168,173)	-	(2,321)	(170,494)
Восстановление ранее списанных активов	18,259,994	13,975	1,910	18,275,879
31 декабря 2016 г.	83,509,363	64,563	1,406,563	84,980,489
Формирование резервов	27,268,882	-	474,397	27,743,279
Списание активов	(48,015,253)	-	(185,276)	(48,200,529)
Курсовая разница	150,832	-	(99,691)	51,141
Восстановление ранее списанных активов	27,234,578	-	144,671	27,379,249
31 декабря 2017 г.	90,148,402	64,563	1,740,664	91,953,629

В течение 2017, 2016 и 2015 гг. Группой были списаны ссуды на сумму 46,507,517 тыс. тенге, 75,507,323 тыс. тенге и 117,585,264 тыс. тенге, соответственно.

5. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:			
Изменение справедливой стоимости	(1,298,133)	(5,124,200)	86,899,031
Торговые операции, нетто	(13,288,325)	(4,086,265)	23,897,340
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14,586,458)	(9,210,465)	110,796,371

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами в 2015 г. преимущественно относится к договорам своп с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с ростом обменного курса доллара США по отношению к тенге.

Реализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами в 2017 г. преимущественно относится к договорам своп с НБРК, которые были закрыты в течение 2017 г.

6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Торговые операции, нетто	2,024,931	3,111,055	2,679,674
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	5,594,764	1,473,518	(122,867,848)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7,619,695	4,584,573	(120,188,174)

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за 2015 г. связан с решением Правительства и НБРК о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отмене валютного коридора.

7. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:			
Операции с карточками клиентов	107,990,574	89,150,723	88,747,203
Комиссии от розничных партнеров	8,628,727	5,718,136	1,568,432
Кассовые операции	1,566,441	1,118,838	976,561
Переводные операции	1,470,790	1,361,782	1,284,346
Открытие и ведение счетов клиентов	263,651	237,655	198,253
Операции с иностранной валютой	220,010	161,024	179,565
Операции доверительного управления	60,005	71,915	84,082
Проведение документарных операций	37,660	35,668	33,378
Прочее	188,656	85,016	43,321
Итого доходы по услугам и комиссии, полученные	120,426,514	97,940,757	93,115,141

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:			
Kaspi Бонус	(3,636,010)	(1,427,639)	(374,672)
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(1,904,028)	(1,531,861)	(661,067)
Переводные операции	(259,588)	(275,865)	(246,656)
Обслуживаниеostro счетов	(127,530)	(125,004)	(110,859)
Операции с ценными бумагами	(78,303)	(56,269)	(63,802)
Операции с иностранной валютой	(72,053)	(56,730)	(129,615)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(54,602)	(104,330)	(116,321)
Расходы, связанные с обменом активов	(4,975)	(4,690)	(4,981)
Прочее	(121,851)	(70,922)	(85,177)
Итого расходы по услугам и комиссии, уплаченные	(6,258,940)	(3,653,310)	(1,793,150)

В 2015 г. Группа представила новый сервис для розничных партнеров. Группа предоставляет услуги по сделкам партнерам, помогая им продавать и получать платежи от покупателей. Комиссионные доходы за эти услуги представлены в таблице выше, как «Комиссии от розничных партнеров».

8. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Заработная плата	25,894,190	21,433,606	24,020,705
Операционная аренда	5,255,302	4,507,819	3,859,906
Административные расходы	4,948,738	4,364,239	3,485,393
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	4,655,719	4,470,063	4,333,049
Коллекторские услуги	3,586,813	2,891,527	935,058
Расходы на рекламу	3,095,382	1,690,710	1,403,237
Налоги, кроме налога на прибыль	2,602,396	2,254,479	1,772,919
Услуги верификации данных	1,714,201	1,127,357	1,209,003
Телекоммуникации	1,685,195	1,360,463	1,433,607
Расходы на охрану	761,492	913,477	1,245,480
Канцелярские и офисные принадлежности	584,017	595,186	608,452
Расходы по пластиковым картам	572,646	175,146	57,154
Командировочные расходы	354,419	192,306	266,475
Техническое обслуживание основных средств	317,731	342,341	311,074
Транспорт	311,445	289,039	271,606
Юридические и консультационные услуги	221,965	169,749	274,480
Расходы на благотворительность	204,827	434,455	149,846
Расходы на инкассацию	85,809	118,816	138,091
Прочие расходы	782,045	649,966	433,124
Итого операционные расходы	57,634,332	47,980,744	46,208,659

9. 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 Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,623,543	1,790,050	1,626,088
Прочие активы	5,292	25,613	72
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	3,338,773	3,468,754
Убытки от производных финансовых инструментов	-	-	52,943
Основные средства и нематериальные активы	(2,030,635)	(1,964,410)	(1,652,438)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(401,800)	3,190,026	3,495,419
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	(52,943)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(401,800)	3,190,026	3,442,476
Отложенные налоговые активы	-	3,250,392	3,477,471
Отложенные налоговые обязательства	(401,800)	(60,366)	(34,995)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(401,800)	3,190,026	3,442,476

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Чистая прибыль до налогообложения	82,112,305	8,453,498	17,603,260
Налог по установленной ставке 20%	16,422,461	1,690,699	3,520,652
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(3,909,106)	(150,640)	(1,071,910)
Невычитаемые расходы	385,256	261,694	317,341
Корректировки, относящиеся к прошлым годам	-	651,227	(663,296)
Эффект от процентной ставки, отличной от 20% (доход дочерних предприятий, облагаемый по другим ставкам (2015: 0%))	-	-	886
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и эффект от неиспользованных налоговых убытков	-	578,208	52,943
Расход по налогу на прибыль	12,898,611	3,031,188	2,156,616
Расход по текущему налогу на прибыль	9,297,015	2,767,591	4,683,384
Расход/(возмещение) по отложенному налогу	3,601,596	263,597	(2,526,768)
Расход по налогу на прибыль	12,898,611	3,031,188	2,156,616

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Обязательства/(активы) по отложенному налогу на прибыль			
На начало года	(3,190,026)	(3,442,476)	(907,319)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(9,770)	(11,147)	(8,389)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	3,601,596	263,597	(2,526,768)
На конец года	401,800	(3,190,026)	(3,442,476)

10. Прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Как указано в Примечании 26, 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:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Прибыль:			
Чистая прибыль	69,213,694	5,422,310	15,446,644
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(1,352,631)	(104,932)	(315,769)
	67,861,063	5,317,378	15,130,875
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,581,097	19,226,940	19,255,001
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	3,652	277	786

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства в кассе	64,455,869	57,704,797	61,334,393
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:			
Текущие счета в других банках	165,157,215	29,582,521	223,045,273
Краткосрочные депозиты в других банках	74,052,103	41,885,002	-
Операции обратное «РЕПО»	1,161,693	28,202,915	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	304,826,880	157,375,235	284,379,666

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Операции обратное «РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации АО «Самрук-Энерго»	1,161,693	1,709,295	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	20,432,456	20,381,942
Дисконтные ноты НБРК	-	-	7,770,459	7,991,692
Итого операций обратное РЕПО	1,161,693	1,709,295	28,202,915	28,373,634

12. Обязательные резервы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:			
Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам	10,870,206	7,684,414	8,428,625
Итого обязательные резервы	10,870,206	7,684,414	8,428,625

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, отражаются отдельно от статьи денежных средств и их эквивалентов.

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

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	26,466	75,425,353	92,167,470
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	26,466	75,425,353	92,167,470

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	1,311,971	-	-
Итого финансовые обязательства, предназначенные для торговли	1,311,971	-	-

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2017			31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Номинал	Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинал	Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинал	Актив	Справедливая стоимость Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:									
Контракты с иностранной валютой									
Свопы	-	17,653	-	231,305,570	75,425,353	-	249,465,337	92,167,470	-
Опционы	22,198,334	8,813	-	-	-	-	-	-	-
Форвардные контракты	57,484,600	-	1,311,971	-	-	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		26,466	1,311,971	75,425,353	-	-	92,167,470	-	-
Итого финансовые инструменты отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26,466	1,311,971	75,425,353	-	-	92,167,470	-	-

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.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Группой с другими финансовыми учреждениями, в которых банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей, как правило, зачитываются против друг друга, лишь с разницей, оплачиваемой одной из сторон другой.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

В валютном свопе, Группа выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает определенную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном погашаются на брутто-основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с КФБ, которые составили 26,466 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 75,413,107 тыс. тенге и 92,123,253 тыс. тенге, соответственно (Примечание 30). Целью сделки является хеджирование валюты, долларов США по отношению к тенге.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

14. Средства в банках

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: Депозиты и размещения овернайт в других банках	8,334,017	1,553,889	748,522
Итого средства в банках	8,334,017	1,553,889	748,522

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 5,322 тыс. тенге, 163 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

15. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:			
Ссуды выданные	981,471,078	798,562,332	847,979,962
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(90,148,402)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	715,052,969	782,985,448

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 39,201,167 тыс. тенге, 38,260,185 тыс. тенге и 37,521,822 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	152,006,546	155,707,505	137,275,061
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	99,516,065	99,093,163	116,831,796
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	12,683,362	12,329,094	12,155,627
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	9,510,648	17,305,719	14,466,925
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,328,705	2,268,580	3,241,408
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	633,129	6,529,296	2,504,579
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	2,681	444,902	7,092,123
Необеспеченные ссуды	705,789,942	504,884,073	554,412,443
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(90,148,402)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	715,052,969	782,985,448

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Анализ по секторам экономики:			
Физические лица	845,033,886	645,202,953	711,037,782
Услуги	76,275,836	63,630,397	22,114,319
Торговля	30,079,179	56,599,163	69,663,750
Строительство	15,127,185	14,569,076	14,120,336
Транспорт и связь	14,694,124	18,320,845	30,724,469
Производство	168,462	113,223	113,830
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	58,766	89,593	151,557
Прочее	33,640	37,082	53,919
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(90,148,402)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	715,052,969	782,985,448

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:			
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	586,277,753	422,045,503	460,931,192
Товарные ссуды массовой розницы	124,756,696	84,752,357	95,432,459
Ссуды на авто по массовой рознице	92,719,751	95,816,168	113,220,931
Прочие ссуды физическим лицам	41,279,686	42,588,925	41,453,200
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	845,033,886	645,202,953	711,037,782

Расходы по формированию резервов под обесценение

Следующая таблица содержит расшифровку расходов Группы по формированию резервов под обесценение ссуд и прочих операций (прочих активов и условных обязательств) за указанные годы.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение:			
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	(12,693,973)	50,094,833	65,265,425
Товарные ссуды массовой розницы	294,716	7,048,046	5,715,244
Ссуды на авто по массовой рознице	64,248	(657,697)	4,454,883
Корпоративные, МСБ и прочие	39,603,891	19,431,194	3,381,736
Условные обязательства и прочие активы, за исключением ссуд, выданных клиентам	474,397	284,943	286,565
Итого формирование резерва под обесценение активов	27,743,279	76,201,319	79,103,853

	Не просро- ченные ссуды	Просро- ченные ссуды	Итого	На 31 декабря 2017 г.	
				% от итого ссуды	Просро- ченные ссуды/ Итого ссуды (брутто)
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	501,560,256	84,717,497	586,277,753	59.7	14.5
Товарные ссуды массовой розницы	112,920,704	11,835,992	124,756,696	12.7	9.5
Ссуды на авто по массовой рознице	84,361,539	8,358,212	92,719,751	9.5	9.0
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	855,071,222	126,399,856	981,471,078	100.0	12.9
За минусом резервов под обесценение (Примечание 4)			(90,148,402)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			891,322,676		

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Не просро- ченные ссуды	Просро- ченные ссуды	Итого	На 31 декабря 2016 г. % от итого ссуд	Просро- ченные ссуды / Итого ссуды (брутто)
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	340,543,532	81,501,971	422,045,503	52.9	19.3
Товарные ссуды массовой розницы	77,709,029	7,043,328	84,752,357	10.6	8.3
Ссуды на авто по массовой рознице	86,389,695	9,426,474	95,816,169	12.0	9.8
Корпоративные, МСБ и прочие	172,838,302	23,110,001	195,948,303	24.5	11.8
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	677,480,558	121,081,774	798,562,332	100.0	15.2
За минусом резервов под обесценение (Примечание 4)			(83,509,363)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			715,052,969		
				На 31 декабря 2015 г. % от итого ссуд	Просро- ченные ссуды/ Итого ссуды (брутто)
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	326,789,056	134,142,136	460,931,192	54.4	29.1
Товарные ссуды массовой розницы	84,865,196	10,567,263	95,432,459	11.3	11.1
Ссуды на авто по массовой рознице	102,695,655	10,525,276	113,220,931	13.3	9.3
Корпоративные, МСБ и прочие	153,915,236	24,480,144	178,395,380	21.0	13.7
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	668,265,143	179,714,819	847,979,962	100.0	21.2
За минусом резервов под обесценение (Примечание 4)			(64,994,514)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			782,985,448		

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 проблемных ссуд. Учитывая, что в соотношении резервов под обесценение к сумме работающих ссуд, взяты резервы под обесценение 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 денежные ссуды	48,171,213	(20,501,535)	27,669,678	42.56
Товарные ссуды массовой розницы	6,337,689	(2,911,864)	3,425,825	45.95
Ссуды на авто по массовой рознице	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 работающие ссуды, предоставленные клиентам на 31 декабря 2017 г.	81,461,452	(90,148,402)	(8,686,950)	110.66

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие ссуды, нетто	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы и денежные ссуды	55,753,643	(39,374,272)	16,379,371	70.62
Товарные ссуды массовой розницы	5,340,215	(4,031,170)	1,309,045	75.49
Ссуды на авто по массовой рознице	5,476,122	(4,688,138)	787,984	85.61
Корпоративные, МСБ и прочие	9,247,005	(16,900,934)	(7,653,929)	182.77
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам на 31 декабря 2015 г.	75,816,985	(64,994,514)	10,822,471	85.73

В течение 2016 г., Банк внедрил существенные изменения в коллекторские процедуры по ссудам с просрочкой. Это привело к значительному улучшению результатов сбора таких ссуд. Чтобы отразить эти улучшения, были внесены изменения в методику по созданию провизий по ссудам. Ранее, любой сбор по займам с просрочкой более 360 дней, считался несущественным и не учитывался для расчета провизий. Однако, фактические суммы сборов по ссудам с просрочкой более 360 дней стали существенными в 2017 г., и, соответственно, сборы теперь рассматриваются для целей расчетов провизий для ссуд, с просрочкой до 1,080 дней. В результате, оценочные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, уменьшились на сумму ожидаемых восстановлений ранее списанных ссуд.

	Неработающие ссуды, брутто	Оценочные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	Скорректированный резерв под обесценение к неработающим ссудам, брутто	Оценочные восстановления по ссудам, предоставленным клиентам	Резервы под обесценение
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	48,171,213	42,698,124	88.6%	(22,196,589)	20,501,535
Товарные ссуды массовой розницы	6,337,689	4,959,392	78.3%	(2,047,528)	2,911,864
Ссуды на авто по массовой рознице	6,391,746	3,812,531	59.6%	-	3,812,531
Всего массовой розницы	60,900,648	51,470,047	84.5%	(24,244,117)	27,225,930

В течение 2017 г., Банк собрал 28,461,666 тыс. тенге по ссудам с просрочкой более 360 дней. В течение 2016 и 2015 гг., такие суммы были равны 14,798,392 тыс. тенге и 4,044,000 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 14,753,466 тыс. тенге, 8,132,909 тыс. тенге и 7,785,505 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2015 и 2015 гг., Группой не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., значительная часть ссуд была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 38,141,049 тыс. тенге, 15,541,788 тыс. тенге и 18,962,220 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Долговые ценные бумаги	212,320,982	216,292,406	34,616,716
Долевые ценные бумаги	251,988	286,408	247,276
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(64,563)	(64,563)	(64,563)
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	212,508,407	216,514,251	34,799,429

	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 г.	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 г.
Долговые ценные бумаги:						
Дисконтные ноты НБРК	9.23-9.99	126,347,523	11.25-12.60	157,577,040	-	-
Облигации Министер-ства финансов Республики Казахстан	3.88-9.60	49,918,217	4.48-8.10	23,836,530	4.48-6.65	20,058,920
Корпоративные облигации	4.13-10.50	36,055,242	3.75-12.00	34,878,836	4.13-13.00	14,557,796
		212,320,982		216,292,406		34,616,716
За минусом резерва под обесценение (Приме- чание 4)		(64,563)		(64,563)		(64,563)
Итого долговые ценные бумаги		212,256,419		216,227,843		34,552,153

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2017 г.	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2016 г.	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2015 г.
Долевые ценные бумаги						
Акции АО «Казхателеком»	0.08	182,309	0.08	127,920	0.08	82,122
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6.80	37,666	6.80	37,666	3.30	17,666
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0.00	6,571	0.00	5,815	0.00	6,129
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.33	200	0.41	200	0.41	200
Акции «KAZ Minerals»	-	-	0.01	89,565	0.05	115,863
Акции АО «ARS Finance»	-	-	-	-	0.01	54
Итого долевые ценные бумаги		251,988		286,408		247,276
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		212,508,407		216,514,251		34,799,429

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 1,740,613 тыс. тенге, 1,122,248 тыс. тенге, 704,346 тыс. тенге, соответственно.

В течении первой половины 2016 г., Группа реклассифицировала инвестиции, удерживаемые до погашения в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., корпоративные облигации включают в себя дисконтные облигации АО Национальная Компания «КазМунайГаз» с нулевой номинальной процентной ставкой и ноты АО «Астана-Финанс» на сумму 2,197 тыс. тенге и 148,745 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан на сумму 23,743,699 тыс. тенге, ноль тенге и 6,900,973 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 20). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 г. были оплачены до 10 января 2018. Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 гг. были оплачены до 5 января 2016 г.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 30.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2017 г.	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2016 г.	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2015 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	3.25-8.75	17,783,616
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	-	-	4.13-6.50	11,641,989
Корпоративные облигации	-	-	-	-	7.00-7.25	8,850,698
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		-		-		38,276,303

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили ноль тенге, ноль тенге и 655,090 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. корпоративные облигации включали в себя дисконтные облигации АО Национальная Компания «КазМунайГаз» с нулевой номинальной процентной ставкой.

В соответствии с нормами диверсификации активов, инвестиции страховых организаций в ценные бумаги одного юридического лица и его аффилированных лиц не должны превышать 10% от активов страховых организаций за вычетом активов перестрахования. В связи с волатильностью курса тенге по отношению к доллару США в течение 2016 г., стоимость некоторых инвестиций в АО «Kaspi Страхование» превышала допустимую норму 10%. В результате, 19 апреля 2016 г., когда значительная часть инвестиций, удерживаемых до погашения, была продана, Группа реклассифицировала оставшуюся часть инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух финансовых лет за годом, в котором произошла реклассификация.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

18. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2014 г.	19,021,196	18,587,417	4,731,336	500,561	42,840,510
Приобретения	421,661	2,245,436	1,819,333	698,155	5,184,585
Перемещение	1,194,556	4,145	-	(1,198,701)	-
Выбытия	(98,107)	(537,021)	(806,934)	(15)	(1,442,077)
31 декабря 2015 г.	20,539,306	20,299,977	5,743,735	-	46,583,018
Приобретения	568,024	3,427,010	2,728,829	191,790	6,915,653
Перемещение	-	164,574	-	(164,574)	-
Выбытия	(553,496)	(514,699)	(36,978)	-	(1,105,173)
31 декабря 2016 г.	20,553,834	23,376,862	8,435,586	27,216	52,393,498
Приобретения	750,466	2,035,340	1,872,439	11,596	4,669,841
Перемещение	20	36,460	-	(36,480)	-
Перемещение в Инвестиционную недвижимость ТОО «АРК Баланс» (Примечание 19)	(852,124)	-	-	-	(852,124)
Выбытия	(751,310)	(216,446)	(78,630)	(2,332)	(1,048,718)
31 декабря 2017 г.	19,700,886	25,232,216	10,229,395	-	55,162,497
Накопленная амортизация					
31 декабря 2014 г.	3,726,425	6,535,596	1,694,110	-	11,956,131
Начисления за год	974,159	2,638,655	720,235	-	4,333,049
Списано при выбытии	(54,990)	(420,120)	(59,493)	-	(534,603)
31 декабря 2015 г.	4,645,594	8,754,131	2,354,852	-	15,754,577
Начисления за год	893,455	2,649,743	926,865	-	4,470,063
Списано при выбытии	(306,222)	(465,902)	(15,353)	-	(787,477)
31 декабря 2016 г.	5,232,827	10,937,972	3,266,364	-	19,437,163
Начисления за год	776,950	2,922,657	955,426	-	4,655,033
Перемещение в Инвестиционную недвижимость ТОО «АРК Баланс» (Примечание 19)	(31,254)	-	-	-	(31,254)
Списано при выбытии	(142,854)	(188,872)	(144)	-	(331,870)
31 декабря 2017 г.	5,835,669	13,671,757	4,221,646	-	23,729,072
Балансовая стоимость					
31 декабря 2017 г.	13,865,217	11,560,459	6,007,749	-	31,433,425
31 декабря 2016 г.	15,321,007	12,438,890	5,169,222	27,216	32,956,335
31 декабря 2015 г.	15,893,712	11,545,846	3,388,883	-	30,828,441

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. основные средства, включающие в себя полностью амортизированные основные средства стоимостью 5,407,550 тыс. тенге, 4,087,464 тыс. тенге и 2,924,151 тыс. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. Каких-либо изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 30).

В течение 2017, 2016 и 2015 гг. не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 12,155,837 тыс. тенге, 13,572,625 тыс. тенге и 14,100,746 тыс. тенге, соответственно.

В 2017 г. руководство Группы провело анализ рынка недвижимости и заключило, что существенных изменений в справедливой стоимости не наблюдалось с даты последней переоценки основных средств.

19. Прочие активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:			
Предоплаты по интернет операциям клиентов	5,713,287	4,037,366	2,332,156
Требования к VISA и Master Card по карточным операциям	1,937,282	399,099	359,935
Требования по судебным искам	687,122	551,414	478,199
Расчетные операции с брокерами	605,014	610,996	589,875
Дебиторская задолженность по платежным терминалам	535,604	484,841	366,317
Начисленная комиссия	350,066	260,684	251,984
Требования по разовым переводам клиентов	87,490	242,254	48,848
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	29,781	35,429	57,640
Требования по продаже программного обеспечения	-	183,328	546,655
Прочие финансовые предоплаты	-	-	116,674
	9,945,646	6,805,411	5,148,283
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(1,187,746)	(1,277,153)	(981,897)
Итого прочие финансовые активы	8,757,900	5,528,258	4,166,386
Прочие нефинансовые активы:			
Прочие предоплаты	1,375,466	1,107,898	704,768
Инвестиционная недвижимость ТОО «АРК Баланс»	820,870	-	-
Товарно-материальные запасы	815,135	419,320	269,322
Предоплата за аренду	623,738	611,058	585,717
Предоплата по капитальным затратам	405,395	221,598	143,508
Предоплата за рекламу	108,362	114,499	181,257
Прочие	289,024	261,792	291,745
Налоги, кроме налога на прибыль	-	251	473
	4,437,990	2,736,416	2,176,790
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(552,918)	(129,410)	(157,792)
Итого прочие нефинансовые активы	3,885,072	2,607,006	2,018,998
Итого прочие активы	12,642,972	8,135,264	6,185,384

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 4.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Инвестиционная недвижимость ТОО «АРК Баланс»

	2017 г.
По состоянию на 1 января	-
Перемещение из Основных средств (Примечание 18)	820,870
По состоянию на 31 декабря	820,870

По состоянию на 31 декабря 2017 в состав прочих доходов включен доход в сумме 22,651 тыс. тенге от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2017, составили 6,786 тыс. тенге.

20. Средства банков

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:			
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	40,156,099	40,272,097	41,075,248
Соглашения РЕПО	23,044,143	-	6,500,006
Итого средства банков	63,200,242	40,272,097	47,575,254

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 293,640 тыс. тенге, 277,297 тыс. тенге и 274,048 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., у Группы не имеется обязательств по средствам в банках, включающих предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты НБРК	23,044,143	23,743,699	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	6,500,006	6,900,973
Итого операций обратное РЕПО	23,044,143	23,743,699	-	-	6,500,006	6,900,973

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Приме- чание 16)	Итого
31 декабря 2017 г.:		
Балансовая стоимость переданных активов	23,743,699	23,743,699
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	23,044,143	23,044,143
31 декабря 2016 г.:		
Балансовая стоимость переданных активов	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	-
31 декабря 2015 г.:		
Балансовая стоимость переданных активов	6,900,973	6,900,973
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6,500,006	6,500,006

21. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:			
Физические лица			
Срочные депозиты	828,733,722	712,890,518	640,483,634
Текущие счета и депозиты до востребования	50,806,215	30,947,171	18,153,090
Итого средства физических лиц	879,539,937	743,837,689	658,636,724
Юридические лица			
Срочные депозиты	93,434,404	39,652,446	136,676,884
Текущие счета и депозиты до востребования	28,241,673	31,118,108	22,745,026
Итого средства юридических лиц	121,676,077	70,770,554	159,421,910
Итого средства клиентов	1,001,216,014	814,608,243	818,058,634

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 6,037,928 тыс. тенге, 5,651,904 тыс. тенге и 9,277,148 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. средства клиентов на сумму 6,418,104 тыс. тенге, 655,419 тыс. тенге и 7,287,513 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. средства клиентов на сумму 163,589,534 тыс. тенге (16.34%), 142,782,994 тыс. тенге (15.3%) и 231,365,116 тыс. тенге (28.3%), соответственно, относились к двадцати клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Группой были привлечены средства четырех, трех и четырех клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. средства физических лиц на сумму 35,068,449 тыс. тенге (4.0%), 47,517,462 тыс. тенге (6.4%) и 106,439,673 тыс. тенге (16.2%), соответственно, относились к двадцати клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Анализ по секторам экономики:			
Физические лица	879,539,937	743,837,689	658,636,724
Услуги	55,711,211	48,540,993	88,892,081
Государственный сектор	45,981,475	11,341,776	60,114,356
Торговля	9,181,150	4,398,091	6,652,550
Производство	2,556,721	2,026,234	515,109
Строительство	2,142,090	1,692,440	1,716,809
Исследования и разработки	1,626,577	253,512	205,157
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	1,376,212	144,102	261,809
Сельское хозяйство	1,306,695	901,332	559,893
Транспорт и связь	791,589	506,461	371,013
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	266,058	9,853	39,035
Прочее	736,299	955,760	94,098
Итого средства клиентов	1,001,216,014	814,608,243	818,058,634

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/ год	Номи- нальная процентная ставка %	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:						
<i>Вторая облигационная программа:</i>						
Четвертый выпуск	тенге	Февраль 2018 г.	8.00	10,285,303	10,283,108	10,281,078
Пятый выпуск	тенге	Июнь 2018 г.	8.00	1,603,071	1,602,933	1,602,807
Второй выпуск	тенге	Июль 2016 г.	-	-	-	10,304,630
<i>Третья облигационная программа:</i>						
Первый выпуск	тенге	Январь 2025 г.	9.90	51,039,840	51,038,874	51,037,997
Второй выпуск	тенге	Январь 2024 г. Октябрь 2016 г.	9.80	48,406,452	48,404,885	48,403,462
<i>Еврооблигации</i>	доллары США	2016 г.	9.875	-	-	48,571,783
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				111,334,666	111,329,800	170,201,757

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. начисленные процентные расходы в размере 4,317,872 тыс. тенге, 4,317,872 тыс. тенге и 5,488,963 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Группы в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2017 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	31 декабря 2017 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	4,866	111,334,666

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

23. Страховые резервы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резерв незаработанных премий	1,559,700	4,672,296	13,009,687
Резерв страховых убытков	3,387,192	3,016,932	2,484,184
Итого страховые резервы	4,946,892	7,689,228	15,493,871

Резерв незаработанных премий

	Брутто	Доля перестрахов- щиков	Нетто
31 декабря 2014 г.	23,097,663	(13)	23,097,650
Начисленные страховые премии	12,487,589	-	12,487,589
Заработанные страховые премии	(22,575,565)	5	(22,575,560)
31 декабря 2015 г.	13,009,687	(8)	13,009,679
Начисленные страховые премии	6,188,366	-	6,188,366
Заработанные страховые премии	(14,525,757)	5	(14,525,752)
31 декабря 2016 г.	4,672,296	(3)	4,672,293
Начисленные страховые премии	5,512,627	-	5,512,627
Заработанные страховые премии	(8,625,223)	3	(8,625,220)
31 декабря 2017 г.	1,559,700	-	1,559,700

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Резерв страховых убытков

	2017 г.			2016 г.			2015 г.		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	2,792,433	-	2,792,433	1,825,507	-	1,825,507	594,805	-	594,805
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	224,499	(4,671)	219,828	658,677	(5,282)	653,395	953,699	-	953,699
Итого резерв страховых убытков на начало года	3,016,932	(4,671)	3,012,261	2,484,184	(5,282)	2,478,902	1,548,504	-	1,548,504
Оплаченные/(возмещенные) убытки (Уменьшение)/увеличение обязательств	1,377,708	-	1,377,708	2,264,655	(4,942)	2,259,713	2,042,986	-	2,042,986
Изменение в резерве страховых убытков	(1,007,448)	(8,159)	(1,015,607)	(1,731,907)	5,553	(1,726,354)	(1,107,306)	(5,282)	(1,112,588)
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	370,260	(8,159)	362,101	532,748	611	533,359	935,680	(5,282)	930,398
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	3,150,444	-	3,150,444	2,792,433	-	2,792,433	1,825,507	-	1,825,507
Итого резерв страховых убытков на конец года	236,748	(12,830)	223,918	224,499	(4,671)	219,828	658,677	(5,282)	653,395
	3,387,192	(12,830)	3,374,362	3,016,932	(4,671)	3,012,261	2,484,184	(5,282)	2,478,902

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не урегулированных на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Группой, в ходе рассмотрения страховых случаев.

По классам страхования, по которым есть статистика, РПНУ рассчитывается Группой на основе исторических данных по требованиям/возмещениям по заявленным требованиям, используя актуарные методы расчета.

В ходе своей деятельности, АО «Kaspi страхование» заключают различные договора перестрахования, чтобы управлять своими рисками. Эти договора заключаются с местными и международными перестраховщиками. Условия соглашения о перестраховании зависят от того, какой риск принимает на себя перестраховочная компания.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторы по клиентским операциям	8,370,773	2,900,006	857,380
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	6,544,441	1,306,079	277,355
Начисленные дивиденды	1,431,569	-	-
Резерв по отпускам	1,249,806	1,172,631	1,227,817
Начисленные административные расходы	1,161,620	831,234	699,366
Начисленные комиссионные расходы	56,650	48,195	18,124
Итого финансовые обязательства	18,814,859	6,258,145	3,080,042
Прочие нефинансовые обязательства:			
Накопленные бонусы работников	6,895,883	7,801,407	6,906,096
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	564,294	129,105	630,923
Авансы полученные	286,771	149,131	24,738
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	31,659	19,733	13,754
Кредиторы по капитальным вложениям	4,965	22,959	1,712
Прочее	187,619	259,811	334,947
Итого нефинансовые обязательства	7,971,191	8,382,146	7,912,170
Итого прочие обязательства	26,786,050	14,640,291	10,992,212

25. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018 г.	2.5%+ ставка инфляции	3,911,448	3,843,667	3,769,634
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	2%+ ставка инфляции	6,272,670	6,447,906	6,015,119
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	2%+ ставка инфляции	5,499,331	5,560,624	5,086,518
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июль 2021 г.	1%+ ставка инфляции	9,941,197	9,974,975	9,649,713
Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	февраль 2023 г.	2%+ ставка инфляции	5,685,827	5,811,719	5,760,326
Четвертый выпуск, в пределах третьей облигационной программы	тенге	июнь 2025 г.	10.7	62,257,164	62,255,486	59,092,212
Долговой компонент привилегированных акций	тенге	н/п	н/п	81,612	81,612	89,318
Итого субординированный долг				93,649,249	93,975,989	89,462,840

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Группы в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	1 января 2017 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Неденежные изменения		31 декабря 2017 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные субординирован- ные ценные бумаги	93,975,989	(10,180)	-	(316,560)	93,649,249

В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 4,310,183 тыс. тенге, 4,802,883 тыс. тенге и 412,612 тыс. тенге, соответственно.

26. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

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

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

	Уставный капитал на начало года	Выкуп собственных акций	Итого уставный капитал на 31 декабря 2017 г.
Простые акции	12,904,583	(4,679,242)	8,225,341
Привилегированные акции	(143,562)	-	(143,562)
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	13,188,339	(4,679,242)	8,509,097

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

	Уставный капитал на начало года	Выкуп собственных акций	Итого уставный капитал на 31 декабря 2016 г.
Простые акции	16,316,305	(3,411,722)	12,904,583
Привилегированные акции	240,244	(383,806)	(143,562)
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	16,983,867	(3,795,528)	13,188,339

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выкуп собственных акций	Итого уставный капитал на 31 декабря 2015 г.
Простые акции	16,316,305	-	16,316,305
Привилегированные акции	240,244	-	240,244
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	16,983,867	-	16,983,867

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.:

	Привилегированные акции	Простые акции
<u>31 декабря 2014 г.</u>	412,869	19,255,001
31 декабря 2015 г.	412,869	19,255,001
Выкуп собственных акций	(40,362)	(313,002)
31 декабря 2016 г.	372,507	18,941,999
Выкуп собственных акций	-	(596,440)
31 декабря 2017 г.	372,507	18,345,559

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 года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Банк выкупил простые акции в количестве 596,440 акций по рыночной цене от 7,800 тенге до 8,000 тенге за акцию на общую сумму в 4,679,242 тыс. тенге.

В 2017, 2016 и 2015 гг. Группой были начислены дивиденды по простым акциям в размере 1,925 тенге, ноль тенге и 665 тенге за акцию, соответственно.

В 2017, 2016 и 2015 гг. Группой были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 1,946 тенге за акцию, 21 тенге за акцию и 665 тенге за акцию, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. количество выкупленных акций составило 1,281,934 акций, 685,494 акций и 332,130 акций, соответственно.

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

27. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. условные финансовые обязательства и обязательства по ссудам составляли:

	Примечания	31 декабря 2017 г. Номинальная сумма	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма	31 декабря 2015 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам:				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:				
Отзывные ссуды		55,201,871	42,922,930	51,683,717
Безотзывные ссуды		-	-	11,779
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	28	55,201,871	42,922,930	51,695,496
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		1,793,288	2,067,454	2,212,641
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам		56,995,159	44,990,384	53,908,137

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Группа обязана предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 55,201,871 тыс. тенге, 42,922,930 тыс. тенге и 51,695,496 тыс. тенге, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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.

В течение 2015-2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют. В течение 2017 г. в Казахстане не было значительных изменений в операционной среде по сравнению с 2016 г.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

28. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	1,395,776	981,471,078	1,307,520	798,562,332	1,203,516	847,979,962
-ключевой управленческий персонал Группы	1,395,776		1,307,449		1,203,516	
-прочие связанные стороны	-		71		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(180,891)	(90,148,402)	(5)	(83,509,363)	-	(64,994,514)
-ключевой управленческий персонал Группы	(180,891)		-		-	
-прочие связанные стороны	-		(5)		-	
Прочие активы	39,355	12,642,972	183,328	8,135,264	-	6,185,384
-прочие связанные стороны	39,355		183,328		-	
Средства клиентов	34,898,576	1,001,216,014	9,109,224	814,608,243	66,519,420	818,058,634
-ключевой управленческий персонал Группы	1,383,862		721,094		18,324,104	
-прочие связанные стороны	33,514,714		8,388,130		48,195,316	
Условные обязательства						
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	143,188	55,201,871	143,339	42,922,930	142,660	51,695,496
-ключевой управленческий персонал Группы	143,188		142,739		142,660	
-прочие связанные стороны	-		600		-	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу Группы и акционерам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
 (в тысячах Казахских тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управляющего персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Итого по категории в соответст- вии со		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответст- вии со		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого по категории в соответст- вии со	
	Операции со связан- ными сторонами	статьями финансо- вой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	статьями финансо- вой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	статьями финансо- вой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:						
Краткосрочные вознаграждения	(3,803,625)	(25,894,190)	(1,078,382)	(21,433,606)	(2,276,255)	(24,020,705)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Итого по категории в соответст- вии со		За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответст- вии со		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого по категории в соответст- вии со	
	Операции со связан- ными сторонами	статьями финансо- вой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	статьями финансо- вой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	статьями финансо- вой отчетности
Процентные доходы	104,016	157,947,223	104,012	129,018,166	103,932	129,135,620
-ключевой управленческий персонал Группы	104,016	-	103,932	-	103,932	-
-прочие связанные стороны	-	-	80	-	-	-
Процентные расходы	(512,854)	(98,224,921)	(1,061,467)	(86,193,074)	(1,571,506)	(67,832,909)
-ключевой управленческий персонал Группы	(169,307)	-	(95,513)	-	(88,038)	-
-прочие связанные стороны	(343,547)	-	(965,954)	-	(1,483,468)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	47,907	120,426,514	11,701	97,940,757	22,441	93,115,141
-ключевой управленческий персонал Группы	6,116	-	11,701	-	22,441	-
-прочие связанные стороны	41,791	-	-	-	-	-
(Формирование)/восстанов- ление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(180,886)	(27,743,279)	(5)	(76,201,319)	110,728	(79,103,853)
-ключевой управленческий персонал Группы	(180,886)	-	-	-	110,728	-
-прочие связанные стороны	-	-	(5)	-	-	-

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

29. Информация по сегментам

Деятельность Группы управляется и представляется 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, 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.

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

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая 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 31 декабря 2017 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на и за год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. Итого
Процентные доходы	119,808,392	38,138,831	157,947,223
Процентные расходы	(76,725,359)	(21,499,562)	(98,224,921)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(14,586,458)	(14,586,458)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	7,619,695	7,619,695
Доходы по услугам и комиссии	117,577,566	2,848,948	120,426,514
Расходы по услугам и комиссии	(5,697,696)	(561,244)	(6,258,940)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	170,298	170,298
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(31,636)	-	(31,636)
Прочие доходы	-	428,141	428,141
Внешние операционные доходы	154,931,267	12,558,649	167,489,916
Операционные расходы	(55,677,430)	(1,956,902)	(57,634,332)
Доход от операционной деятельности	99,253,837	10,601,747	109,855,584
Формирование резервов под обесценение	12,727,790	(40,471,069)	(27,743,279)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	111,981,627	(29,869,322)	82,112,305
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(17,234,087)	4,335,476	(12,898,611)
Чистая прибыль/(убыток)	94,747,540	(25,533,846)	69,213,694
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	(4,303,926)	(351,793)	(4,655,719)
Ссуды, предоставленные клиентам до резервов 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 и нематериальные активы	28,039,221	3,394,204	31,433,425
Страховые активы	32,979	-	32,979
Средства клиентов	980,541,633	20,674,381	1,001,216,014
Капитальные затраты	4,329,540	524,098	4,853,638

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоративные, МСБ и Прочие	По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого
Процентные доходы	105,160,381	23,857,785	129,018,166
Процентные расходы	(77,595,635)	(8,597,439)	(86,193,074)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,210,465)	-	(9,210,465)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	1,473,518	3,111,055	4,584,573
Доходы по услугам и комиссии	95,744,535	2,196,222	97,940,757
Расходы по услугам и комиссии	(3,130,387)	(522,923)	(3,653,310)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	141,403	141,403
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(147,173)	-	(147,173)
Прочие доходы	-	154,684	154,684
Внешние операционные доходы	112,294,747	20,340,787	132,635,561
Операционные расходы	(46,041,585)	(1,939,159)	(47,980,744)
Доход от операционной деятельности	66,253,189	18,401,628	84,654,817
Формирование резервов под обесценение	(56,770,859)	(19,430,460)	(76,201,319)
Прибыль до налогообложения	9,482,330	(1,028,832)	8,453,498
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(3,063,573)	32,385	(3,031,188)
Чистая прибыль/(убыток)	6,418,757	(996,447)	5,422,310
Активы по сегментам	655,512,056	563,591,399	1,219,103,455
Обязательства по сегментам	850,221,620	232,354,394	1,082,576,014
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,223,350)	(246,713)	(4,470,063)
Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение	602,614,026	195,948,306	798,562,332
Резерв под обесценение	(42,465,851)	(41,043,512)	(83,509,363)
Основные средства и нематериальные активы	27,233,659	5,722,676	32,956,335
Страховые активы	45,806	-	45,806
Средства клиентов	798,413,098	16,195,145	814,608,243
Капитальные затраты	5,714,790	1,200,863	6,915,653

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоративные, МСБ и Прочие	По состоянию на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого
Процентные доходы	116,041,550	13,094,070	129,135,620
Процентные расходы	(60,106,939)	(7,725,970)	(67,832,909)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110,796,371	-	110,796,371
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(120,973,654)	785,480	(120,188,174)
Доходы по услугам и комиссии	90,042,527	3,072,614	93,115,141
Расходы по услугам и комиссии	(1,105,854)	(687,196)	(1,793,150)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(294,058)	(294,058)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(146,883)	-	(146,883)
Прочие доходы	-	123,814	123,814
Внешние операционные доходы	134,547,018	8,368,754	142,915,772
Операционные расходы	(44,399,187)	(1,809,472)	(46,208,659)
Доход от операционной деятельности	90,147,831	6,559,282	96,707,113
Формирование резервов под обесценение	(75,610,308)	(3,493,545)	(79,103,853)
Прибыль до налогообложения	14,537,523	3,065,737	17,603,260
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(2,653,205)	496,589	(2,156,616)
Чистая прибыль	11,884,318	3,562,326	15,446,644
Активы по сегментам	720,245,973	565,988,376	1,286,234,349
Обязательства по сегментам	850,221,379	301,598,184	1,151,819,563
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,047,509)	(285,540)	(4,333,049)
Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение	669,584,585	178,395,377	847,979,962
Резерв под обесценение	(48,093,580)	(16,900,934)	(64,994,514)
Основные средства и нематериальные активы	25,758,648	5,069,793	30,828,441
Страховые активы	160,042	-	160,042
Средства клиентов	786,782,177	31,276,457	818,058,634
Капитальные затраты	4,331,971	852,614	5,184,585

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за год закончившийся 31 декабря 2017 г. Итого
Процентные доходы	157,227,493	719,190	540	157,947,223
Процентные расходы	(97,756,050)	(468,871)	-	(98,224,921)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,080,934)	(1,417,477)	(1,088,047)	(14,586,458)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7,548,666	-	71,029	7,619,695
Доходы по услугам и комиссии	120,238,948	-	187,566	120,426,514
Расходы по услугам и комиссии	(5,931,766)	(14,752)	(312,422)	(6,258,940)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	643,528	(473,230)	-	170,298
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(31,636)	-	-	(31,636)
Прочие доходы	428,141	-	-	428,141
Внешние операционные доходы/(расходы)	170,286,390	(1,655,140)	(1,141,334)	167,489,916
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, отражаемые 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, имеющие 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	4,853,638	-	-	4,853,638

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год закончив- шийся 31 декабря 2016 г. Итого
Процентные доходы	128,818,973	199,193	-	129,018,166
Процентные расходы	(81,968,604)	(4,224,470)	-	(86,193,074)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,531,765)	(86,831)	(1,591,869)	(9,210,465)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,513,767	70,806	-	4,584,573
Доходы по услугам и комиссии	97,753,974	186,783	-	97,940,757
Расходы по услугам и комиссии	(3,349,487)	(303,823)	-	(3,653,310)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	178,288	(36,878)	(7)	141,403
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(147,173)	-	-	(147,173)
Прочие доходы	154,684	-	-	154,684
Внешние операционные доходы/(расходы)	138,422,657	(4,195,220)	(1,591,876)	132,635,561
Денежные средства и их эквиваленты	119,293,664	36,493,778	1,587,793	157,375,235
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,042,114	10,855	-	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	215,752,036	95,381	666,834	216,514,251
Основные средства и нематериальные активы	32,956,335	-	-	32,956,335
Капитальные затраты	6,915,653	-	-	6,915,653

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2015 г. и за год закончив- шийся 31 декабря 2015 г. Итого
Процентные доходы	129,096,481	39,139	-	129,135,620
Процентные расходы	(62,557,069)	(5,275,840)	-	(67,832,909)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111,509,364	(1,215,812)	502,819	110,796,371
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(120,127,745)	(60,429)	-	(120,188,174)
Доходы по услугам и комиссии	92,936,513	178,628	-	93,115,141
Расходы по услугам и комиссии	(1,531,523)	(261,627)	-	(1,793,150)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(56,472)	(104,577)	(133,009)	(294,058)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(146,883)	-	-	(146,883)
Прочие доходы	123,694	120	-	123,814
Внешние операционные доходы/(расходы)	149,246,360	(6,700,398)	369,810	142,915,772
Денежные средства и их эквиваленты	217,586,773	39,670,039	27,122,854	284,379,666
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,123,253	-	44,217	92,167,470
Средства в банках	500	-	748,022	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	782,978,897	6,551	-	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,441,546	237,859	1,120,024	34,799,429
Основные средства и нематериальные активы	30,828,441	-	-	30,828,441
Капитальные затраты	5,184,585	-	-	5,184,585

Внешние операционные доходы, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
 (в тысячах Казахских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значитель- ные ненаблюдае- мые исходные данные	Зависимость ненаблюдае- мых исходных данных и справедли- вой стоимости
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.				
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16)	212,284,040	216,302,024	34,612,801	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16)	154,688	143,304	137,337	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 активы (см. Примечание 13)	26,466	12,246	44,217	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании. 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 (свопы с НБРК) (см. Примечание 13)	-	75,413,107	92,123,253	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Предполагае- мая ставка по тенге	Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (см. Примечание 13)	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, 2016 и 2015 гг. 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, 68,923 тыс. тенге и 49,291 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 1 января 2014 г.	1,583,204
Всего прибыль или убытки: - признанные в составе прибыли или убытка Приобретения	90,540,049 -
На 31 декабря 2015 г.	92,123,253
Всего прибыль или убытки: - признанные в составе прибыли или убытка Погашения	(1,560,646) (15,149,500)
На 31 декабря 2016 г.	75,413,107
Всего прибыль или убытки: - признанные в составе прибыли или убытка Погашения	(3,941,107) (71,472,000)
На 31 декабря 2017 г.	-

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 г., 2016 г. и 2015 г., не произошло.

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

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	881,940,560	715,052,969	709,600,859	782,985,448	781,917,775
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	38,276,303	35,713,920
Средства клиентов	1,001,216,014	1,005,266,552	814,608,243	752,749,881	818,058,634	777,405,959
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,334,666	106,282,647	111,329,800	105,679,642	170,201,757	164,865,883
Субординированный долг	93,649,249	87,596,701	93,975,989	88,237,800	89,462,840	85,522,266

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.

Средства в банках

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Средства банков

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

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

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки.

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан нет активного вторичного рынка 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, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на три уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- котировочные 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	881,940,560	-	-	709,600,859	-	-	781,917,775
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	35,713,920	-	-
Средства клиентов	-	1,005,266,552	-	-	752,749,881	-	-	777,405,959	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	106,282,647	-	-	105,679,642	-	-	164,865,883	-	-
Субординированный долг	87,515,089	81,612	-	88,156,188	81,612	-	85,432,948	89,318	-

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,679 тыс. тенге, 68,923 тыс. тенге и 49,291 тыс. тенге, соответственно.

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 18.

31. Пруденциальные нормативы

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Движение капитала первого уровня			
На 1 января	137,296,897	135,280,913	132,852,616
Выпуск/размещение простых акций и выкуп/продажа собственных акций	(4,679,242)	(3,411,722)	-
Изменение в нераспределенной прибыли и накопленных резервах переоценки валюты	33,212,675	5,427,706	2,428,297
На 31 декабря	165,830,330	137,296,897	135,280,913
Состав регулятивного капитала:			
Капитал первого уровня:			
Простые акции и эмиссионный доход	9,960,168	14,639,410	18,051,132
Нераспределенная прибыль и резерв курсовой разницы	155,870,162	122,657,487	117,229,781
Итого капитал первого уровня	165,830,330	137,296,897	135,280,913
Резерв переоценки	2,715,925	442,530	198,331
Привилегированные акции	409,150	409,150	409,150
Выкупленные привилегированные акции	(552,712)	(552,712)	(168,906)
Субординированный долг	81,387,038	68,648,449	67,640,457
Итого регулятивный капитал	249,789,731	206,244,314	203,359,945
Коэффициент достаточности капитала:			
Капитал первого уровня (не менее 4%)	17.7%	16.3%	14.5%
Итого капитал (не менее 8%)	26.2%	24.1%	21.5%

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., Группа включила в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

32. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 25, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим ссудам.

33. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Через систему управления рисками, Группа управляет следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером Департамента по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с условными обязательствами по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения

Залоговая стоимость оценивается при выдаче ссуды. Оценка залога обновляется в соответствии с Залоговой Политикой Группы.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- По операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- По коммерческому кредитованию – залог недвижимости и транспорта.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	240,371,011	-	240,371,011	-	240,371,011
Обязательные резервы	10,870,206	-	10,870,206	-	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,466	-	26,466	-	26,466
Средства в банках	8,334,017	-	8,334,017	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	2,681	891,319,995	208,943,452	682,376,543
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	212,508,407	-	212,508,407	-	212,508,407
Страховые активы	32,979	-	32,979	-	32,979
Прочие финансовые активы	8,757,900	-	8,757,900	-	8,757,900
Итого финансовые активы	1,372,223,662	2,681	1,372,220,981	208,943,452	1,163,277,529
Условные финансовые обязательства	56,995,159	46,632	56,948,527	6,027,384	50,921,143

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	99,670,438	-	99,670,438	-	99,670,438
Обязательные резервы	7,684,414	-	7,684,414	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	75,425,353	-	75,425,353
Средства в банках	1,553,889	1,553,889	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	444,902	714,608,067	248,504,143	466,103,924
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,514,251	-	216,514,251	-	216,514,251
Страховые активы	45,806	-	45,806	-	45,806
Прочие финансовые активы	5,528,258	-	5,528,258	-	5,528,258
Итого финансовые активы	1,121,475,378	1,998,791	1,119,476,587	248,504,143	870,972,444
Условные финансовые обязательства	44,990,384	41,687	44,948,697	3,996,110	40,952,587

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	223,045,273	-	223,045,273	-	223,045,273
Обязательные резервы	8,428,625	-	8,428,625	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	-	92,167,470	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	748,022	500	-	500
Ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	7,092,123	775,893,325	264,886,323	511,007,002
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,799,429	-	34,799,429	-	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	38,276,303	-	38,276,303
Страховые активы	160,042	-	160,042	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,166,386	116,674	4,049,712	-	4,049,712
Итого финансовые активы	1,184,777,498	7,956,819	1,176,820,679	264,886,323	911,934,356
Условные финансовые обязательства	68,908,137	33,071	68,875,066	4,036,954	64,838,112

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2017 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	27,777,022	30,457,105	180,541,458	1,595,426	240,371,011
Обязательные резервы	-	-	10,870,206	-	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8,813	17,653	-	26,466
Средства в банках	4,773,297	3,560,225	-	495	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	891,322,676	891,322,676
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	212,463,970	44,437	212,508,407
Страховые активы	-	-	-	32,979	32,979
Прочие финансовые активы	-	-	-	8,757,900	8,757,900

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2016 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	15,052,760	10,549,417	72,796,217	1,272,044	99,670,438
Обязательные резервы	-	-	7,684,414	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	75,425,353	-	75,425,353
Средства в банках	733,401	819,893	-	595	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	715,052,969	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	216,181,012	333,239	216,514,251
Страховые активы	-	-	-	45,806	45,806
Прочие финансовые активы	-	-	-	5,528,258	5,528,258

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2015 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	44,861,374	-	165,141,273	13,042,626	223,045,273
Обязательные резервы	-	-	8,428,625	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	92,167,470	-	92,167,470
Средства в банках	748,022	-	-	500	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	782,985,448	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,999,585	32,485,945	313,899	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	38,250,297	26,006	38,276,303
Страховые активы	-	-	-	160,042	160,042
Прочие финансовые активы	-	-	-	4,166,386	4,166,386

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются на основе внутренних оценок и других аналитических процедур. Департамент управления рисками классифицирует кредиты согласно риску, который они потенциально представляют для Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Группа использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации кредитов в разных категориях риска.

После наступления события обесценения, модель помогает в создании резерва по ссудам на основе финансовых показателей заемщиков, кредитной истории, качества дебиторской задолженности, ликвидности заемщиков, рыночных рисков, связанных с заемщиками, вида деятельности заемщиков и других факторов.

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

- Группа 1 – высокое качество ссуд, низкий уровень кредитного риска;
- Группа 2 – удовлетворительное качество ссуд;
- Группа 3 – незначительный риск;
- Группа 4 – кредитный риск может возрасти вследствие изменений экономических показателей;
- Группа 5 – высокий риск при изменении экономических показателей;
- Группа 6 – высокий риск дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических обстоятельств;
- Группа 7 – очень высокий риск дефолта.

Портфель однородных ссуд - ссуды, предоставленные клиентам, включены в группы активов со схожими характеристиками кредитного риска (то есть характеристики такие как сектор экономики, вид деятельности заемщика, тип программы кредитования и иные факторы). Портфели однородных ссуд состоят из активов, которые оцениваются коллективно.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Группа 1	60,944,282	99,339,157	101,555,883
Группа 2	-	-	-
Группа 3	-	-	5,448,491
Группа 4	-	-	-
Группа 5	14,636,986	-	-
Группа 6	16,690,519	15,269,897	22,784,328
Группа 7	64,771,021	35,837,931	3,626,180
Ссуды, обесценение по которым оценено на индивидуальной основе	157,042,808	150,446,985	133,414,882
Ссуды, обесценение по которым оценено коллективно	824,428,270	648,115,347	714,565,080
Итого ссуды клиентам до резерва под обесценение	981,471,078	798,562,332	847,979,962
За минусом резерва под обесценение	(90,148,402)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	715,052,969	782,985,448

Скоринговая модель

Группа разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциальных клиентов в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Группы. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает риск Группы. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель, разработанная Группой, оценивает ссуду на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Качество кредитного портфеля по индивидуально значимым ссудам оценивается внутренней рейтинговой политикой Группы. Группа разработала и внедрила методологию по оценке клиентов. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат, оценки залога и прочих факторов.

Качество портфеля для старых обеспеченных однородных ссуд оценивается на основе показателей обслуживания ссуд. Вероятность обесценения применяется для всего портфеля однородных ссуд, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждой ссуды, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитных карт и кредитных карт с авто оценивается по винтажному и коэффициентному (roll rate) анализу, которые основываются на исторических данных по обслуживанию займов. Винтажный анализ используется в основном для целей управленческой отчетности, в то время как коэффициентный (roll rate) анализ используется в методологии создания провизий. Для винтажного анализа просрочка анализируется по ежемесячным поколениям ссуд и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Для коэффициентного (roll rate) анализа по срокам просрочки ссуды анализируются в течение периода, равного среднему сроку ссуды в портфеле. Результаты последнего экстраполируются и ожидаемые ставки потерь применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных ссуд. В случае однородных ссуд по кредитным картам с авто ожидаемые потери затем корректируются на справедливую стоимость обеспечения.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Необесцененные финансовые активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	На 31 декабря 2017 г.	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 г.	Более 1 г.		Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	304,826,880	-	-	-	-	-	-	- 304,826,880
Обязательные резервы	10,870,206	-	-	-	-	-	-	- 10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,466	-	-	-	-	-	-	26,466
Средства в банках	8,334,017	-	-	-	-	-	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	60,944,282	-	-	-	-	38,141,049	792,237,345	891,322,676
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	212,353,719	-	-	-	-	154,688	-	212,508,407
Страховые активы	32,979	-	-	-	-	-	-	32,979
Прочие финансовые активы	7,570,154	-	-	-	-	1,187,746	-	8,757,900

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесце- нен- ные финан- совые активы на индиви- дуальной основе	На 31 декабря 2016 г.	
	Необес- цененные финансо- вые активы	До 3 ме- сяцев	3-6 ме- сяцев	6 ме- сяцев- 1 г.	Более 1 г.		Активы, рассмот- ренные коллек- тивно для целей обесце- нения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	157,375,235	-	-	-	-	-	-	157,375,235
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	-	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	-	-	-	-	75,425,353
Средства в банках	1,553,889	-	-	-	-	-	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	99,339,157	-	-	-	-	15,541,788	600,172,024	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,370,947	-	-	-	-	143,304	-	216,514,251
Страховые активы	45,806	-	-	-	-	-	-	45,806
Прочие финансовые активы	4,735,946	-	-	-	-	792,312	-	5,528,258

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесце- нен- ные финан- совые активы на индиви- дуальной основе	На 31 декабря 2015 г.	
	Необес- цененные финансо- вые активы	До 3 ме- сяцев	3-6 ме- сяцев	6 ме- сяцев до 1 г.	Более 1 г.		Активы, рассмот- ренные коллектив- но для целей обесце- нения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	284,379,666	-	-	-	-	-	-	284,379,666
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	-	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	-	-	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	-	-	-	-	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	101,555,883	-	-	-	-	18,962,220	662,467,345	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,662,092	-	-	-	-	137,337	-	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	-	-	-	-	-	38,276,303
Страховые активы	160,042	-	-	-	-	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	3,550,806	-	-	-	-	615,580	-	4,166,386

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., обесцененные ссуды, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога, за минусом резерва под обесценение составляли 38,141,049 тыс. тенге, 15,541,788 тыс. тенге и 18,962,220 тыс. тенге, соответственно.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении Содружества Независимых Государств и стран Балтии.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
 (в тысячах Казахстанских тенге)

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	226,476,392	76,558,262	1,792,226	304,826,880
Обязательные резервы	10,870,206	-	-	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые 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
Страховые активы	32,979	-	-	32,979
Прочие финансовые активы	8,289,279	381,131	87,490	8,757,900
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,345,926,330	88,857,870	1,895,331	1,436,679,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	63,200,242	-	-	63,200,242
Средства клиентов	995,343,542	5,218,271	654,201	1,001,216,014
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,311,971	-	1,311,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,334,666	-	-	111,334,666
Прочие финансовые обязательства	17,808,699	915,352	90,808	18,814,859
Субординированный долг	93,649,249	-	-	93,649,249
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,281,336,398	7,445,594	745,009	1,289,527,001
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	64,589,932	81,412,276	1,150,322	147,152,530

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
 (в тысячах Казахстанских тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	119,293,664	36,493,778	1,587,793	157,375,235
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,042,114	10,855	-	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	215,752,036	95,381	666,834	216,514,251
Страховые активы	45,806	-	-	45,806
Прочие финансовые активы	5,342,372	-	185,886	5,528,258
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,138,586,354	38,153,308	2,440,513	1,179,180,175
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	40,272,097	-	-	40,272,097
Средства клиентов	809,692,750	4,336,293	579,200	814,608,243
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	111,329,800
Прочие финансовые обязательства	6,168,409	89,736	-	6,258,145
Субординированный долг	93,975,989	-	-	93,975,989
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,061,439,045	4,426,029	579,200	1,066,444,274
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	77,147,309	33,727,279	1,861,313	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	217,586,773	65,576,913	1,215,980	284,379,666
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,123,253	-	44,217	92,167,470
Средства в банках	500	748,022	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	782,978,897	6,551	-	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,441,546	121,992	1,259,987	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	-	38,276,303
Страховые активы	160,042	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,118,325	-	48,061	4,166,386
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,177,090,168	66,453,478	2,568,245	1,246,111,891
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	47,575,254	-	-	47,575,254
Средства клиентов	813,534,731	3,855,888	668,015	818,058,634
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,629,974	48,571,783	-	170,201,757
Прочие финансовые обязательства	2,918,620	161,422	-	3,080,042
Субординированный долг	89,462,840	-	-	89,462,840
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,075,121,419	52,589,093	668,015	1,128,378,527
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	101,968,749	13,864,385	1,900,230	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

1. Оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
2. Ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
3. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной финансовой отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.21	56,779,902	50,549,500	-	-	-	107,329,402
Ссуды, предоставленные клиентам	17.66	180,895,527	137,228,760	355,753,563	183,971,623	33,473,203	891,322,676
Средства в банках	1.26	1,407,765	-	-	-	-	1,407,765
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13.81	74,127,963	31,804,112	30,408,078	58,673,044	17,463,197	212,476,394
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		313,211,157	219,582,372	386,161,641	242,644,667	50,936,400	1,212,536,237
Денежные средства и их эквиваленты		197,497,478	-	-	-	-	197,497,478
Обязательные резервы		1,704,840	2,363,782	4,996,259	663,905	1,141,420	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26,466	-	-	-	-	26,466
Средства в банках		-	1,253,379	5,672,873	-	-	6,926,252
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	32,013	-	-	32,013
Страховые активы		-	-	32,979	-	-	32,979
Прочие финансовые активы		7,237,110	198,873	1,321,917	-	-	8,757,900
Итого финансовые активы		519,677,051	223,398,406	398,217,682	243,308,572	52,077,820	1,436,679,531

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взве- шенная эффе- ктивная про- центная ставка, %						31 декабря 2017 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
Средства банков	8.33	23,044,143	276,499	39,879,600	-	-	63,200,242
Средства клиентов	8.15	79,716,095	255,396,607	498,926,208	71,809,801	24,012,803	929,861,514
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	10,285,303	-	1,603,071	-	99,446,292	111,334,666
Субординированный долг	10.22	-	-	3,921,947	11,925,075	77,802,227	93,649,249
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		113,045,541	255,673,106	544,330,826	83,734,876	201,261,322	1,198,045,671
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,311,971	-	-	-	-	1,311,971
Средства клиентов		71,354,500	-	-	-	-	71,354,500
Прочие финансовые обязательства		14,915,214	-	3,899,645	-	-	18,814,859
Итого финансовые обязательства		200,627,226	255,673,106	548,230,471	83,734,876	201,261,322	1,289,527,001
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		358,356	-	391	-	1,434,542	1,793,289
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		200,985,582	255,673,106	548,230,862	83,734,876	202,695,864	1,291,320,290
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		318,691,469	(32,274,700)	(150,013,180)	159,573,696	(150,618,044)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		200,165,616	(36,090,734)	(158,169,185)	158,909,791	(150,324,922)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		200,165,616	164,074,882	5,905,697	164,815,488	14,490,566	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %						31 декабря 2016 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	0.77	68,468,585	19,997,400	-	-	-	88,465,985
Ссуды, предоставленные клиентам	16.29	152,139,503	108,356,955	251,499,944	160,479,838	42,576,729	715,052,969
Средства в банках	0.15	163	-	-	733,238	-	733,401
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.42	131,533,599	13,100,854	71,810,875	-	-	216,445,328
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		352,141,850	141,455,209	323,310,819	161,213,076	42,576,729	1,020,697,683
Денежные средства и их эквиваленты		68,909,250	-	-	-	-	68,909,250
Обязательные резервы		747,105	623,068	2,576,852	2,754,138	983,251	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,425,353	-	-	-	-	75,425,353
Средства в банках		-	595	819,893	-	-	820,488
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	68,923	-	-	68,923
Страховые активы		-	-	45,806	-	-	45,806
Прочие финансовые активы		4,850,380	124,452	553,426	-	-	5,528,258
Итого финансовые активы		502,073,938	142,203,324	327,375,719	163,967,214	43,559,980	1,179,180,175

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2016 г. Итого
Средства банков	8.55	-	277,297	-	39,994,800	-	40,272,097
Средства клиентов	7.04	33,087,117	77,748,144	324,000,734	294,734,423	28,184,482	757,754,900
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	3,997,848	316,824	3,200	11,566,017	95,445,911	111,329,800
Субординированный долг	11.30	490,243	238,333	4,074,307	24,452,450	64,720,656	93,975,989
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		37,575,208	78,580,598	328,078,241	370,747,690	188,351,049	1,003,332,786
Средства клиентов		56,853,343	-	-	-	-	56,853,343
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	408,387	764,244	-	6,258,145
Итого финансовые обязательства		99,514,065	78,580,598	328,486,628	371,511,934	188,351,049	1,066,444,274
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		99,664,698	79,046,161	328,557,044	371,752,266	189,491,559	1,068,511,728
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		402,409,240	63,157,163	(1,181,325)	(207,785,052)	(145,931,579)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		314,566,642	62,874,611	(4,767,422)	(209,534,614)	(145,774,320)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		314,566,642	377,441,253	372,673,831	163,139,217	17,364,897	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %						31 декабря 2015 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	0.05	67,660,845	-	-	-	-	67,660,845
Ссуды, предоставленные клиентам	16.54	148,502,432	118,171,172	296,728,027	193,193,401	26,390,416	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.79	1,005,470	846,058	32,551,880	148,745	-	34,552,153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.95	125,093	901,963	2,415,785	18,026,797	16,806,665	38,276,303
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		217,293,840	119,919,193	331,695,692	211,368,943	43,197,081	923,474,749
Денежные средства и их эквиваленты		216,718,821	-	-	-	-	216,718,821
Обязательные резервы		687,510	850,037	3,804,944	2,078,299	1,007,835	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92,167,470	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках		185	90	225	-	748,022	748,522
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	247,276	-	-	247,276
Страховые активы		-	-	160,042	-	-	160,042
Прочие финансовые активы		2,968,880	80,896	843,283	273,328	-	4,166,386
Итого финансовые активы		529,836,706	120,850,216	336,751,462	213,720,569	44,952,938	1,246,111,891

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %						31 декабря 2015 г.
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства банков	10.15	6,500,006	274,048	-	40,801,200	-	47,575,254
Средства клиентов	6.31	36,975,033	103,874,397	409,084,686	203,047,424	28,414,286	781,395,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	4,353,632	316,824	58,523,830	11,563,861	95,443,610	170,201,757
Субординированный долг	9.96	236,208	117,181	59,223	14,840,113	74,210,115	89,462,840
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		48,064,879	104,582,450	467,667,739	270,252,598	198,068,011	1,088,635,677
Средства клиентов		36,662,808	-	-	-	-	36,662,808
Прочие финансовые обязательства		1,852,225	-	428,097	799,720	-	3,080,042
Итого финансовые обязательства		86,579,912	104,582,450	468,095,836	271,052,318	198,068,011	1,128,378,527
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		306,997	357,974	155,566	240,377	1,163,506	2,224,420
Итого финансовые обязательства и условные		86,886,909	104,940,424	468,251,402	271,292,695	199,231,517	1,130,602,947
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		442,949,797	15,909,792	(131,499,940)	(57,572,126)	(154,278,578)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		169,228,961	15,336,743	(135,972,047)	(58,883,655)	(154,870,930)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		169,228,961	184,565,704	48,593,657	(10,289,998)	(165,160,928)	

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

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2017 г. Итого
Средства банков	8.33	23,067,796	786,293	40,657,252	-	-	64,511,341
Средства клиентов	8.15	82,967,139	265,660,322	517,558,871	89,374,948	26,137,813	981,699,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	10,990,805	84,191	6,393,707	38,175,526	118,722,971	174,367,200
Субординированный долг	10.22	59,749	50,161	11,671,424	39,978,536	97,296,734	149,056,604
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		117,085,489	266,580,967	576,281,254	167,529,010	242,157,518	1,369,634,238
Средства клиентов		71,354,500	-	-	-	-	71,354,500
Прочие финансовые обязательства		14,915,214	-	3,899,645	-	-	18,814,859
Итого финансовые обязательства		203,355,203	266,580,967	580,180,899	167,529,010	242,157,518	1,459,803,597
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		358,356	-	391	-	1,434,542	1,793,289
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		203,713,559	266,580,967	580,181,290	167,529,010	243,592,060	1,461,596,886

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	2016 г. Итого
Средства банков	8.55	-	788,564	2,374,359	41,563,263	-	44,726,186
Средства клиентов	7.04	35,445,522	86,412,717	349,561,506	337,625,753	30,404,892	839,450,390
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	4,703,350	401,015	5,259,919	50,213,916	128,891,957	189,470,157
Субординированный долг	11.30	536,117	269,472	11,942,958	53,105,714	90,833,505	156,687,766
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		40,684,989	87,871,768	369,138,742	482,508,646	250,130,354	1,230,334,499
Средства клиентов		56,853,343	-	-	-	-	56,853,343
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	408,387	764,244	-	6,258,145
Итого финансовые обязательства		102,623,846	87,871,768	369,547,129	483,272,890	250,130,354	1,293,445,987
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		102,774,479	88,337,331	369,617,545	483,513,222	251,270,864	1,295,513,441

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря
							2015 г. Итого
Средства банков	10.15	6,570,146	804,464	2,422,231	45,627,982	-	55,424,823
Средства клиентов	6.31	39,138,035	111,679,585	428,928,381	231,850,102	30,412,281	842,008,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	5,101,121	401,015	68,182,772	51,150,216	138,427,005	263,262,129
Субординированный долг	9.96	282,088	148,320	7,952,838	45,282,460	107,568,915	161,234,621
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		51,091,390	113,033,384	507,486,222	373,910,760	276,408,201	1,321,929,957
Средства клиентов		36,662,808	-	-	-	-	36,662,808
Прочие финансовые обязательства		1,852,225	-	428,097	799,720	-	3,080,042
Итого финансовые обязательства		89,606,423	113,033,384	507,914,319	374,710,480	276,408,201	1,361,672,807
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		306,997	357,974	155,566	240,377	1,163,506	2,224,420
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		89,913,420	113,391,358	508,069,885	374,950,857	277,571,707	1,363,897,227

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2017 г. в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

КУПА управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и ее влияние на прибыль Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Управления Риском отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,930	(1,930)	1,930	(1,930)	8,333	(8,333)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Субординированный долг	(907,479)	907,479	(907,812)	907,812	(907,927)	907,927
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(905,549)	905,549	(905,882)	905,882	(899,594)	899,594

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль)	1,930	(1,930)	1,930	(1,930)	8,333	(8,333)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(4,599,136)	5,160,307	(5,591,555)	6,646,859	(3,547,822)	4,276,934
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(4,597,206)	5,158,377	(5,589,625)	6,644,929	(3,539,489)	4,268,601
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Субординированный долг	(907,479)	907,479	(907,812)	907,812	(907,927)	907,927
Чистое влияние на капитал	(5,504,685)	6,065,856	(6,497,437)	7,552,741	(4,447,416)	5,176,528

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК. Политикой группы является хеджирование валютного риска, используя производные инструменты.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	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
Страховые активы	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
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	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
НЕТТО-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»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 340.01 тенге	Евро 1 Евро = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 г. Итого
Непроизводные					
финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10,204,399	226,543,655	46,167,981	1,463,631	284,379,666
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	8,428,625
Средства в банках	500	748,022	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	726,669,337	47,642,300	3,715,681	4,958,130	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,960,862	13,716,573	6,129	115,865	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,991,898	15,284,405	-	-	38,276,303
Страховые активы	160,042	-	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,112,889	12,938	37	40,522	4,166,386
Итого непроизводные финансовые активы	793,528,552	303,947,893	49,889,828	6,578,148	1,153,944,421
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	6,500,006	41,075,248	-	-	47,575,254
Средства клиентов	301,933,473	465,800,938	49,907,181	417,042	818,058,634
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,629,974	48,571,783	-	-	170,201,757
Прочие финансовые обязательства	3,056,649	21,458	1,935	-	3,080,042
Субординированный долг	89,462,840	-	-	-	89,462,840
Итого непроизводные финансовые обязательства	522,582,942	555,469,427	49,909,116	417,042	1,128,378,527
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	270,945,610	(251,521,534)	(19,288)	6,161,106	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(57,509,607)	-	-	(5,941,584)	(63,451,191)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	249,465,337	-	-	249,465,337
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(57,509,607)	249,465,337	-	(5,941,584)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	213,436,003	(2,056,197)	(19,288)	219,522	

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 внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы 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 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. 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 выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Тенге/дол- лар США +25%	тенге/дол- лар США -25%	тенге/дол- лар США +25%	тенге/дол- лар США -25%	тенге/дол- лар США +25%	тенге/дол- лар США -25%
Влияние на прибыли или убытки	10,616	(10,616)	(141,179)	141,179	(514,049)	514,049
Влияние на капитал	10,616	(10,616)	(141,179)	141,179	(514,049)	514,049

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Тенге/ евро +25%	Тенге/ евро -25%	Тенге/ евро +25%	Тенге/ евро -25%	Тенге/ евро +25%	Тенге/ евро -25%
Влияние на прибыли или убытки	18,261	(18,261)	(2,382)	2,382	(4,822)	4,822
Влияние на капитал	18,261	(18,261)	(2,382)	2,382	(4,822)	4,822

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Комплаенс риск

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках и других финансовых институтов. В Группе есть комплаенс офицер, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев несоблюдения обязательств в течение отчетных периодов не было.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающимся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным ссудам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Анализ чувствительности к котировкам акций

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	62,997	(62,997)	71,602	(71,602)	99,005	(99,005)

34. События после отчетной даты

7 февраля 2018 г. Банк погасил выпущенные долговые обязательства, представленные второй долговой программой – четвертый выпуск, на сумму 9,920,000 тыс. тенге.

1. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,472,073,177	1,219,103,455
За минусом:		
Нематериальные активы	(6,007,749)	(5,169,122)
Обязательства	(1,302,846,884)	(1,082,576,014)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	163,362,106	131,501,881
Количество простых акций	18,345,559	18,941,999
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	8,905	6,942
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	(143,562)	(143,562)
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	372,507	372,507
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	(385)	(385)

Председатель Правления



М.Н. Ломтадзе