

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(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 марта 2018 г.: 23 филиала Банка и 188 расчетно-кассовых отделений.  
По состоянию на 31 декабря 2017 г.: 23 филиала Банка и 189 расчетно-кассовых отделений.

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

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

---

## **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».

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(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)

### **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.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

---

**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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахских 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 скидки) 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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахстанских 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 стратегии 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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахских 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., 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. 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 долевыми ценными бумагами 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.



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахстанских 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.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских 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.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(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 долевыми инструментами**

*Классификация в качестве обязательства или капитала*

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

*Долевыми инструментами*

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

Выкуп собственных долевыми инструментами 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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахских 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.

### *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.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских 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.

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.

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахских 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.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахстанских 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.



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских 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.

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахских 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 («иностранные валюты»), 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 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Тенге/долл. США	318.31	332.33
Тенге/евро	392.32	398.23

## 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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(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.

### **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.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(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.

### **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 потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(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.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(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 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлена следующим образом:

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,162	26,466
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,827,038	1,311,971
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	338,775,622	212,508,407

По состоянию на 31 марта 2018 г., и 31 декабря 2017 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,581 тыс. тенге и 69,679 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.

*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.

**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

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахских тенге)

---

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

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

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

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

<sup>4</sup> Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахстанских 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.

### **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.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(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 утичивается таким же образом, как в настоящее время учитывается финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17. Арендаторы будут признавать право собственности и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Активы будут амортизироваться в течение срока аренды и финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

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

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

Мая 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.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

### 3. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	<b>Ссуды, предостав- ленные клиентам</b>	<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>64,994,514</b>	<b>64,563</b>	<b>1,139,689</b>	<b>66,198,766</b>
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
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>83,509,363</b>	<b>64,563</b>	<b>1,406,563</b>	<b>84,980,489</b>
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
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>90,148,402</b>	<b>64,563</b>	<b>1,740,664</b>	<b>91,953,629</b>
Формирование резервов	6,636,395	19,301	50,829	6,706,525
Списание активов	(9,482,506)	-	(7,916)	(9,490,422)
Курсовая разница	(330,056)	-	(3,376)	(333,432)
Восстановление ранее списанных активов	7,372,326	5,641	21,183	7,399,150
Уменьшение/увеличение проvizий (МСФО 9)	12,189,228	-	19,024	12,208,252
<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>106,533,789</b>	<b>89,505</b>	<b>1,820,408</b>	<b>108,443,702</b>

В течение 2018 и 2017 гг. Группой были списаны ссуды на сумму 9,482,506 тыс. тенге и 46,507,517 тыс. тенге, соответственно.

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

	<b>Период, закончившийся 31 марта 2018 г.</b>	<b>Период, закончившийся 31 марта 2017 г.</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	(3,405,988)	(8,106,758)
Торговые операции, нетто	(4,982,323)	(7,678,711)
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(8,388,311)</b>	<b>(15,785,469)</b>

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

Реализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами в 2018 г. преимущественно относится к договорам своп с НБРК, которые были закрыты в течение 2017 г.

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

	<b>Период, закончив- шийся 31 марта 2018 г.</b>	<b>Период, закончив- шийся 31 марта 2017 г.</b>
Торговые операции, нетто	230,433	317,668
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	5,881,420	13,443,361
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>6,111,853</b>	<b>13,761,029</b>

**6. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>Период, закончив- шийся 31 марта 2018 г.</b>	<b>Период, закончив- шийся 31 марта 2017 г.</b>
<b>Доходы по услугам и комиссии, полученные за:</b>		
Операции с карточками клиентов	32,786,770	23,440,721
Комиссии от розничных партнеров	1,729,207	1,846,739
Кассовые операции	528,393	230,752
Переводные операции	399,319	293,760
Открытие и ведение счетов клиентов	85,071	66,345
Операции с иностранной валютой	35,925	49,195
Операции доверительного управления	13,060	16,162
Проведение документарных операций	7,108	11,381
Прочее	93,153	14,950
<b>Итого доходы по услугам и комиссии, полученные</b>	<b>35,678,006</b>	<b>25,970,005</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

	<b>Период, закончив- шийся 31 марта 2018 г.</b>	<b>Период, закончив- шийся 31 марта 2017 г.</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>		
Каспи Бонус	(2,147,766)	(742,552)
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(763,855)	(423,156)
Переводные операции	(79,216)	(65,214)
Операции с иностранной валютой	(57,833)	(1,102)
Обслуживание ностро счетов	(32,800)	(29,766)
Операции с ценными бумагами	(16,741)	(17,834)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	-	(26,761)
Расходы, связанные с обменом активов	-	(1,199)
Прочее	(36,672)	(2,420)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии, уплаченные</b>	<b>(3,134,883)</b>	<b>(1,310,004)</b>

## 7. Операционные расходы

	<b>Период, закончив- шийся 31 марта 2018 г.</b>	<b>Период, закончив- шийся 31 марта 2017 г.</b>
Заработная плата	5,634,266	9,245,039
Административные расходы	1,520,289	1,002,338
Операционная аренда	1,307,117	1,333,803
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,228,480	1,123,570
Коллекторские услуги	1,035,646	845,330
Налоги, кроме налога на прибыль	687,875	450,201
Расходы на рекламу	627,907	442,248
Телекоммуникации	415,065	397,737
Услуги верификации данных	384,107	340,348
Расходы по пластиковым картам	255,956	81,298
Расходы на охрану	206,439	183,086
Канцелярские и офисные принадлежности	193,557	164,206
Командировочные расходы	105,096	61,251
Транспорт	80,483	69,519
Техническое обслуживание основных средств	68,421	39,669
Юридические и консультационные услуги	48,919	34,275
Расходы на инкассацию	19,069	19,616
Расходы на благотворительность	-	13,660
Прочие расходы	113,208	141,112
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>13,931,900</b>	<b>15,988,306</b>

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Наличные средства в кассе	41,036,701	64,455,869
<b>Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:</b>		
Текущие счета в других банках	72,194,556	165,157,215
Краткосрочные депозиты в других банках	36,167,024	74,052,103
Операции обратное «РЕПО»	1,005,468	1,161,693
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>150,403,749</b>	<b>304,826,880</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

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

	31 марта 2018 г. Справедливая стоимость обеспечения		31 декабря 2017 г. Справедливая стоимость обеспечения	
	Балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
Облигации АО «Самрук-Энерго»	-	-	1,161,693	1,709,295
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,005,468	2,444,988	-	-
Дисконтные ноты НБРК	-	-	-	-
<b>Итого операций обратное РЕПО</b>	<b>1,005,468</b>	<b>2,444,988</b>	<b>1,161,693</b>	<b>1,709,295</b>

## 9. Обязательные резервы

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:</b>		
Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам	11,998,479	10,870,206
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>11,998,479</b>	<b>10,870,206</b>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, отражаются отдельно от статьи денежных средств и их эквивалентов.

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

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

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	6,162	26,466
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>6,162</b>	<b>26,466</b>

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

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:</b>		
Производные финансовые инструменты	3,827,038	1,311,971
<b>Итого финансовые обязательства, предназначенные для торговли</b>	<b>3,827,038</b>	<b>1,311,971</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских тенге)

## 11. Средства в банках

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:</b>		
Депозиты и размещения овернайт в других банках	14,737,564	8,334,017
<b>Итого средства в банках</b>	<b>14,737,564</b>	<b>8,334,017</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 13,550 тыс. тенге, 5,322 тыс. тенге, соответственно.

## 12. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:</b>		
Ссуды выданные	1,012,853,239	981,471,078
	1,012,853,239	981,471,078
За минусом резерва под обесценение (Примечание 3)	(106,533,789)	(90,148,402)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>906,319,450</b>	<b>891,322,676</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за периоды, закончившиеся 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлена в Примечании 3.

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 40,388,720 тыс. тенге, и 39,201,167 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	151,589,385	152,006,546
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	104,620,410	99,516,065
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	12,402,956	12,683,362
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	9,225,262	9,510,648
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,355,459	1,328,705
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	527,614	633,129
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	4,221	2,681
Необеспеченные ссуды	733,127,932	705,789,942
	1,012,853,239	981,471,078
За минусом резерва под обесценение (Примечание 3)	(106,533,789)	(90,148,402)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>906,319,450</b>	<b>891,322,676</b>

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	876,969,781	845,033,886
Услуги	69,213,902	76,275,836
Торговля	29,483,301	30,079,179
Строительство	15,303,625	15,127,185
Транспорт и связь	14,689,153	14,694,124
Производство	241,736	168,462
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	58,390	58,766
Прочее	6,893,351	33,640
	1,012,853,239	981,471,078



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

За минусом резерва под обесценение (Примечание 3)	(106,533,789)	(90,148,402)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>906,319,450</b>	<b>891,322,676</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>		
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	586,277,753	586,277,753
Товарные ссуды массовой розницы	124,756,696	124,756,696
Ссуды на авто по массовой рознице	92,719,751	92,719,751
Прочие ссуды физическим лицам	41,279,686	41,279,686
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>845,033,886</b>	<b>845,033,886</b>

### 13. Балансовая стоимость одной акции

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

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Чистые активы для простых акций:</b>		
Активы	1,474,628,791	1,472,073,177
За минусом:		
Нематериальные активы	(6,057,126)	(6,007,749)
Обязательства	(1,295,110,571)	(1,302,846,884)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
<b>Итого чистые активы для простых акций</b>	<b>173,604,656</b>	<b>163,362,106</b>
Количество простых акций	18,345,559	18,345,559
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	<b>9,463</b>	<b>8,905</b>

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:</b>		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
<b>Итого капитал для привилегированных акций</b>	<b>(143,562)</b>	<b>(143,562)</b>
<b>Долговая составляющая привилегированных акций</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Количество привилегированных акций	372,507	372,507
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)</b>	<b>(385)</b>	<b>(385)</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских тенге)

**14. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Долговые ценные бумаги	338,530,864	212,320,982
Долевые ценные бумаги	309,321	251,988
За минусом резерва под обесценение (Примечание 3)	(64,563)	(64,563)
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>338,775,622</b>	<b>212,508,407</b>

	<b>Номи- нальная процентная ставка, %</b>	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>Номи- нальная процентная ставка, %</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Дисконтные ноты НБРК	9.23-9.99	246,529,646	9.23-9.99	126,347,523
Облигации Министер-ства финансов Республики Казахстан	3.88-10.20	38,119,108	3.88-9.60	49,918,217
Корпоративные облигации	2.50-11.00	53,882,110	4.13-10.50	36,055,242
		338,530,864		212,320,982
За минусом резерва под обесценение (Приме- чание 4)		(64,563)		(64,563)
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>338,466,301</b>		<b>212,256,419</b>

	<b>Доля собствен- ности, %</b>	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>Доля собствен- ности, %</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>				
Акции АО «Казахтелеком»	0.08	239,740	0.08	182,309
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6.80	37,666	6.80	37,666
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0.00	6,473	0.00	6,571
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.33	200	0.33	200
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>309,321</b>		<b>251,988</b>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>338,775,622</b>		<b>212,508,407</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 2,165,046 тыс. тенге, 1,740,613 тыс. тенге, соответственно.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

**15. Прочие активы**

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:</b>		
Предоплаты по интернет операциям клиентов	7,052,299	5,713,287
Операции по покупке валюты	6,251,596	-
Требования к VISA и Master Card по карточным операциям	854,702	1,937,282
Требования по судебным искам	795,708	687,122
Расчетные операции с брокерами	605,015	605,014
Дебиторская задолженность по платежным терминалам	546,454	535,604
Начисленная комиссия	605,671	350,066
Требования по разовым переводам клиентов	112,380	87,490
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	-	29,781
Операции по сделкам СПОТ	13,868	-
	<b>16,837,693</b>	<b>9,945,646</b>
За минусом резерва под обесценение (Примечание 3)	(1,222,971)	(1,187,746)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>15,614,722</b>	<b>8,757,900</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Прочие предоплаты	1,554,755	1,375,466
Предоплата по капитальным затратам	1,507,184	405,395
Инвестиционная недвижимость ТОО «АРК Баланс»	1,012,692	820,870
Товарно-материальные запасы	567,598	815,135
Предоплата за аренду	656,705	623,738
Долгосрочные активы, годные для продажи	249,426	-
Предоплата за рекламу	145,545	108,362
Прочие	160,963	289,024
	<b>5,854,868</b>	<b>4,437,990</b>
За минусом резерва под обесценение (Примечание 3)	(553,174)	(552,918)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5,301,694</b>	<b>3,885,072</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>20,916,416</b>	<b>12,642,972</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за периоды, закончившиеся 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г., представлена в Примечании 3.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

**16. Средства банков**

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Отражены по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	38,453,758	40,156,099
Соглашения РЕПО	29,621,877	23,044,143
<b>Итого средства банков</b>	<b>68,075,635</b>	<b>63,200,242</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 281,434 тыс. тенге, и 293,640 тыс. тенге, соответственно.

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

	<b>31 марта 2018 г.</b>		<b>31 декабря 2017 г.</b>	
	<b>Балансо- вая стоимость</b>	<b>Справед- ливая стоимость обеспече- ния</b>	<b>Балансо- вая стоимость</b>	<b>Справед- ливая стоимость обеспече- ния</b>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	29,621,877	30,562,863	23,044,143	23,743,699
<b>Итого операций обратное РЕПО</b>	<b>29,621,877</b>	<b>30,562,863</b>	<b>23,044,143</b>	<b>23,743,699</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахских тенге)*

## 17. Средства клиентов

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Отражены по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	847,410,578	828,733,722
Текущие счета и депозиты до востребования	52,282,645	50,806,215
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>899,693,223</b>	<b>879,539,937</b>
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	78,104,629	93,434,404
Текущие счета и депозиты до востребования	24,428,327	28,241,673
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>102,532,956</b>	<b>121,676,077</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1,002,226,179</b>	<b>1,001,216,014</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 6,476,056 тыс. тенге, и 6,037,928 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 5,043,960 тыс. тенге, и 6,418,104 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 146,761,960 тыс. тенге (14.60%), и 163,589,534 тыс. тенге (16.34%), соответственно, относились к двадцати клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства физических лиц на сумму 35,047,195 тыс. тенге (4.0%), и 35,068,449 тыс. тенге (4.0%), соответственно, относились к двадцати клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских тенге)

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	899,693,223	879,539,937
Государственный сектор	45,726,982	45,981,475
Услуги	44,034,510	55,711,211
Торговля	5,141,260	9,181,150
Строительство	3,564,246	2,142,090
Производство	1,296,343	2,556,721
Транспорт и связь	849,507	791,589
Сельское хозяйство	514,572	1,306,695
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	272,391	266,058
Исследования и разработки	235,971	1,626,577
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	128,024	1,376,212
Прочее	769,150	736,299
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1,002,226,179</b>	<b>1,001,216,014</b>

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>Валюта</b>	<b>Дата погашения месяц/ год</b>	<b>Номи- нальная процентная ставка %</b>	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Отражены по амортизированной стоимости:</b>					
<i>Вторая облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	Февраль 2018 г.	8.00	-	10,285,303
Пятый выпуск	тенге	Июнь 2018 г.	8.00	1,634,856	1,603,071
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	Январь 2025 г.	9.90	49,821,656	51,039,840
Второй выпуск	тенге	Январь 2024 г.	9.80	47,262,463	48,406,452
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>98,718,975</b>	<b>111,334,666</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. начисленные процентные расходы в размере 1,681,373 тыс. тенге и 4,317,872 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

## 19. Прочие обязательства

	<b>31 марта 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Кредиторы по клиентским операциям	8,098,343	8,370,773
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	3,018,115	6,544,441
Начисленные административные расходы	1,480,439	1,161,620
Резерв по отпускам	1,318,439	1,249,806
Прочие финансовые предоплаты	712,050	0
Начисленные дивиденды	500,779	1,431,569
Начисленные комиссионные расходы	62,464	56,650
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>15,190,629</b>	<b>18,814,859</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Накопленные бонусы работников	5,417,224	6,895,883
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,063,372	564,294
Авансы полученные	866,527	286,771
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	362,211	31,659
Кредиторы по капитальным вложениям	142,788	4,965
Прочее	233,332	187,619
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>10,085,454</b>	<b>7,971,191</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>25,276,083</b>	<b>26,786,050</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

## 20. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 марта 2018г.	31 декабря 2017г.
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018 г.	2.5%+ ставка инфляции 2%+	4,032,774	3,911,448
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	ставка инфляции 2%+	6,128,950	6,272,670
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	ставка инфляции 1%+	5,395,638	5,499,331
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июль 2021 г.	ставка инфляции 2%+	9,747,446	9,941,197
Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	февраль 2023 г.	ставка инфляции	5,543,452	5,685,827
Четвертый выпуск, в пределах третьей облигационной программы	тенге	июнь 2025 г.	10.7	60,656,572	62,257,164
Долговой компонент привилегированных акций	тенге	н/п	н/п	81,612	81,612
<b>Итого субординированный долг</b>				<b>91,586,444</b>	<b>93,649,249</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 г. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 2,227,781 тыс. тенге и 4,310,183 тыс. тенге, соответственно.

## 21. 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 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. условные финансовые обязательства и обязательства по ссудам составляли:

	<b>31 марта 2018 г. Номинальная сумма</b>	<b>31 декабря 2017 г. Номинальная сумма</b>
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам:</b>		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		
Отзывные ссуды	60,667,504	55,201,871
Безотзывные ссуды		-
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	60,667,504	55,201,871
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,266,216	1,793,288
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>61,933,720</b>	<b>56,995,159</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий 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 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. сумма неиспользованных кредитных линий составила 60,667,504 тыс. тенге и 55,201,871 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.

#### **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**



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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.

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.

## 22. 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 20, 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.

## 23. 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:

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

(в тысячах Казахских тенге)

---

### **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.

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 кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновения 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.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

**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.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 318.31 тенге	Евро 1 Евро = 392.32 тенге	Прочая валюта	31 марта 2018 г. Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	14,693,357	127,934,228	4,957,353	2,818,811	150,403,749
Обязательные резервы	11,998,479	-	-	-	11,998,479
Средства в банках	(944)	14,738,508	-	-	14,737,564
Ссуды, предоставленные клиентам	903,813,024	1,804,467	3	701,956	906,319,450
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	309,433,984	29,335,165	6,473	-	338,775,622
Страховые активы	31,751	-	-	-	31,751
Прочие финансовые активы	8,939,596	5,755,752	39,233	880,141	15,614,722
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>1,248,909,247</b>	<b>179,568,120</b>	<b>5,003,062</b>	<b>4,400,908</b>	<b>1,437,881,337</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	29,621,877	38,453,758	-	-	68,075,635
Средства клиентов	718,758,641	276,110,920	7,040,902	315,716	1,002,226,179
Выпущенные долговые ценные бумаги	98,718,975	-	-	-	98,718,975
Прочие финансовые обязательства	15,160,664	27,814	2,151	-	15,190,629
Субординированный долг	91,586,444	-	-	-	91,586,444
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>953,846,601</b>	<b>314,592,492</b>	<b>7,043,053</b>	<b>315,716</b>	<b>1,275,797,862</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>295,062,646</b>	<b>(135,024,372)</b>	<b>(2,039,991)</b>	<b>4,085,192</b>	
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(142,163,115)	(2,307,424)	(23,166,496)	(4,013,039)	(171,650,074)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	2,038,501	132,426,206	25,971,584	-	160,436,291
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(140,124,614)</b>	<b>130,118,782</b>	<b>2,805,088</b>	<b>(4,013,039)</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>154,938,032</b>	<b>(4,905,590)</b>	<b>765,097</b>	<b>72,153</b>	

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KASPI BANK» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 332.33тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 г. Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
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
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>1,138,379,175</b>	<b>290,247,193</b>	<b>3,909,459</b>	<b>4,117,238</b>	<b>1,436,653,065</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>917,404,412</b>	<b>360,733,968</b>	<b>9,809,863</b>	<b>266,787</b>	<b>1,288,215,030</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>220,974,763</b>	<b>(70,486,775)</b>	<b>(5,900,404)</b>	<b>3,850,451</b>	
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
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
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(77,909,059)</b>	<b>70,529,239</b>	<b>5,973,450</b>	<b>(3,826,772)</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>143,065,704</b>	<b>42,464</b>	<b>73,046</b>	<b>23,679</b>	

## 25. События после отчетной даты

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

Заместитель Председателя Правления



Мосидзе Т.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Масимова Диларам,  
Тел.: 258 59 55 (вн.1603)