

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Консолидированная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимых аудиторов
за год, закончившийся
31 декабря 2018 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 г.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-80

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена и.о. Председателя Правления и Главным бухгалтером 20 февраля 2019 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления Банка


Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления

20 февраля 2019 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

20 февраля 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Bank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. и консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»)

Как указано в Примечаниях 2 и 13 к консолидированной финансовой отчетности, с 1 января 2018 г. Группа перешла на МСФО (IFRS) 9. Данный стандарт вводит модель ожидаемых кредитных убытков для обесценения финансовых инструментов, в том числе ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., ссуды, предоставленные клиентам составили 1,067,002 млн. тенге, за вычетом резерва под обесценение в размере 120,795 млн. тенге.

Оценка на предмет значительного увеличения кредитного риска и определение величины ожидаемых кредитных убытков требуют применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевые области суждения включали следующее:

- определение ссуд, предоставленных клиентам со значительным увеличением кредитного риска или кредитно-обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, а также распределение ссуд предоставленных клиентам по соответствующим стадиям обесценения;
- определение величины ожидаемых кредитных убытков путем оценки вероятности дефолта по ссуде, предоставленной клиенту и суммы погашения, ожидаемого по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам, включая оценку залогового обеспечения для определения убытков в случае дефолта по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, оцененным на индивидуальной основе.

В связи со значительностью остатков по ссудам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в оценках и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение ссуд, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.

Мы получили понимание о процессе учета резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, в частности, в отношении охвата ссуд, предоставленных клиентам с точки зрения распределения по стадиям, оценки и признания резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- оценили методологию учета резервов, разработанную для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- оценили разработку и внедрение соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью;
- оценили обоснованность допущений руководства и исходных данных, использованных в модели, в том числе, в отношении распределения ссуд, предоставленных клиентам по стадиям, вероятности дефолта по ссудам, предоставленным клиентам и определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам, с привлечением наших внутренних специалистов, на соответствие требований стандартов бухгалтерского учета;
- провели независимую оценку в отношении суммы залогового обеспечения, используемой при расчете убытков от обесценения для обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, оцененных на индивидуальной основе, путем проверки допущений о будущих потоках денежных средств и оценки залогового обеспечения, сверки основных допущений с подтверждающими документами;
- проверили достаточность и полноту раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля, резерве под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы не обнаружили существенных отклонений при выполнении вышеуказанных тестов.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Годовой отчет, как ожидается, будет доступен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет доступна. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий консолидированной финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы приходим к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства по финансовой информации компаний Группы и их деятельности для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
Деятельностью в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФО-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 г.



Жангир Жылысбаев
Руководитель проекта
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

20 февраля 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Процентные доходы	3, 24	194,295	157,947
Процентные расходы	3, 24	(102,694)	(97,132)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		91,601	60,815
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССЧПУ		8,433	(14,586)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	5	(14,259)	7,620
Доходы по услугам и комиссии	6	171,846	121,125
Расходы по услугам и комиссии	6	(20,457)	(8,050)
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по ССЧПСД (2017: инвестиции в наличии для продажи)		(8)	171
Прочие (расходы)/доходы		(74)	395
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		145,481	106,675
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		237,082	167,490
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	(63,671)	(57,634)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		173,411	109,856
Расходы по созданию резервов	4, 24	(52,579)	(27,743)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		120,832	82,113
Расход по налогу на прибыль	8	(21,287)	(12,899)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		99,545	69,214
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	9	5,370	3,652

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	99,545	69,214
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	(126)	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД: Прибыли, возникшие в течение периода	153	4,375
Реклассификация убытков/(прибыли), включенных в состав прибыли или убытка	8	(171)
Прочий совокупный доход за год	35	4,204
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	99,580	73,418

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о финансовом положении
По состоянию на 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	168,463	304,827
Обязательные резервы в НБРК		17,215	10,870
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	11	356,689	212,508
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	12	9,942	27
Средства в банках		22,872	8,334
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 24	1,067,002	891,323
Основные средства и нематериальные активы	14	36,035	31,433
Требования по текущему налогу на прибыль		86	75
Прочие активы	15, 24	20,559	12,676
ИТОГО АКТИВЫ		1,698,863	1,472,073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	16	49	63,200
Средства клиентов	17, 24	1,237,216	1,001,216
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	12	-	1,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	138,094	111,335
Отложенные налоговые обязательства	8	1,809	402
Страховые резервы	19	4,615	4,947
Прочие обязательства	20	17,346	26,786
Субординированный долг	21	89,674	93,649
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,488,803	1,302,847
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	8,509	8,509
Эмиссионный доход		1,308	1,308
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 г.: резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		1,865	1,830
Резерв переоценки основных средств		1,661	1,709
Нераспределенная прибыль		196,717	155,870
ИТОГО КАПИТАЛ		210,060	169,226
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,698,863	1,472,073

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции				
31 декабря 2016 г.	17,791	409	1,308	(4,459)	(553)	(2,374)	1,748	122,657	136,527
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	69,214	69,214
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	4,204	-	-	4,204
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	4,204	-	69,214	73,418
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(36,040)	(36,040)
Уменьшение резерва переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(39)	39	-
Выкуп собственных акций - простые акции	-	-	-	(4,679)	-	-	-	-	(4,679)
31 декабря 2017 г.	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	1,830	1,709	155,870	169,226
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	(10,071)	(10,071)
Остаток на 1 января 2018 г. (пересмотренные данные)	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	1,830	1,709	145,799	159,155
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	99,545	99,545
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	35	-	-	35
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	35	-	99,545	99,580
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 12 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(48)	48	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(48,675)	(48,675)
31 декабря 2018 г.	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	1,865	1,661	196,717	210,060

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	182,349	132,706
Проценты уплаченные	(96,931)	(95,315)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(3,215)	(2,832)
Доходы по услугам и комиссии полученные	167,034	122,290
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20,468)	(8,050)
Прочий доход полученный	3,414	2,117
Прочие расходы уплаченные	(63,343)	(53,097)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	168,840	97,819
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(6,345)	(3,186)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(1,482)	60,812
Средства в банках	(13,147)	(6,625)
Ссуды, предоставленные клиентам	(242,319)	(198,286)
Прочие активы	(2,317)	(4,038)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(62,858)	23,028
Средства клиентов	193,776	186,108
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(1,312)	1,312
Прочие обязательства	(4,297)	11,213
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	28,539	168,157
Налог на прибыль уплаченный	(19,361)	(8,272)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	9,178	159,885

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10,991)	(4,854)
Поступления от реализации основных средств	436	681
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 г.: поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	149,691	186,077
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 г.: приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	(268,422)	(155,269)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(129,286)	26,635
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(12,715)	-
Выпуск долговых ценных бумаг	38,108	-
Погашение субординированных облигаций	(3,924)	(10)
Выплаченные дивиденды	(49,207)	(34,609)
Выкуп собственных акций	-	(4,679)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(27,738)	(39,298)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	11,482	230
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(136,364)	147,452
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	304,827	157,375
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	168,463	304,827

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах 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.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имеет 214 отделений, по состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет 212 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
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Деятельность АО «Kaspi страхование» регулируется НБРК в соответствии с Лицензией № 2.1.5 от 7 ноября 2013 г. 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 г., %	31 декабря 2017 г., %
Акционеры		
АО «Kaspi Group»	94.40	94.07
Прочие	5.60	5.93
Итого	100.00	100.00

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2018 г., %	31 декабря 2017 г., %
Конечные акционеры		
Baring Vostok Funds	33.14	36.28
Ким Вячеслав	31.41	20.18
Ломтадзе Михеил	29.85	9.39
Прочие	5.60	5.93
Сатыбалдыулы Кайрат	-	28.22
Итого	100.00	100.00

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена и.о. Председателя Правления и Главным бухгалтером 20 февраля 2019 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Принципы представления отчетности

Основы учета

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

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки отдельных зданий и финансовых инструментов, отражаемых по переоцененной или справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода, как описано ниже в принципах учетной политики.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компании считаются контролируруемыми в случае, если Группа 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.

Группа 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.

Если Группе не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Группе принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Группа рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Группы прав голоса. Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Группа получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней.

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 трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Обязательные резервы в НБРК

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.

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 основных средств и амортизация и нематериальных активов начисляются на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с ежегодной нормой в 2% для зданий и сооружений, и 10-33.3% для мебели и компьютерного оборудования, нематериальных активов.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

Здания 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 резерва 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 резерва переоценки переносится из счета резерва на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Обесценение нефинансовых активов

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.

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 действие до окончания 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

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

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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 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, 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 рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв 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. Расходы по резервам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

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.

Финансовые инструменты

В текущем году Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренный в июле 2014 г.) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 г. или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Группе не производить пересчет сравнительных показателей. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли, по состоянию на 1 января 2018 г., и детали новых требований МСФО (IFRS) 9 описаны в каждой соответствующей учетной политике.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

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

В 2017 г. финансовые активы классифицировались в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»); 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.

С 1 января 2018 г., в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

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

- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД»);
- Финансовые активы, включая долевые инвестиции, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССЧПУ.

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

Финансовые активы, кроме инвестиций в долевые инструменты, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или оцениваемые по ССЧПСД, подвержены обесценению.

После первоначальной оценки, финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения. Справедливая стоимость финансовых активов по ССЧПУ и ИНДП/ССЧПСД определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13»). Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках для ССЧПУ и в составе прочего совокупного дохода для ИНДП/ССЧПСД до момента выбытия этих инструментов. В течение 2017 г. нереализованные прибыли/убытки по инвестициям в долевые инструменты были реклассифицированы в отчете о прибылях и убытках при продаже. Применение такого порядка учета было прекращено с принятием МСФО (IFRS) 9, как описано выше.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

В течение 2017 г. ссуды, предоставленные клиентам, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращались на организованном рынке (включая счета в НБРК, средства в банках), классифицировались как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки. Эти инструменты по-прежнему учитываются по амортизированной стоимости после принятия МСФО (IFRS) 9.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода. Эти инвестиции учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Группа классифицировала данные инвестиции в долевые инструменты как ССЧПСД, поскольку они представляют собой инвестиции, которые Группа планирует удерживать в долгосрочной перспективе из стратегических целей.

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. Все производные финансовые инструменты (деривативы), классифицируемые как предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не предназначены для учета хеджирования.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 г.

Финансовые активы, за исключением инвестиций в категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., финансовые активы считались 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 долевые инвестиции, классифицируемым как ИНДП, значительное (более 25%) или длительное (более двух кварталов) снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки инвестиций.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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 страновых или местных экономических условиях, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

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 первоначальной 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. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

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 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.

Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 г.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – определения

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы.

Кредит является просроченным, или кредитно - обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

Применительно к индивидуально значимым займам (за исключением задолженности по займам банкам):

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

Применительно к однородным займам:

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

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств в банках:

- контрагент или эмитент с рейтингом С или ниже;
- контрагент или эмитент просрочен более чем на 30 дней;
- контрагент или эмитент имеет значительное ухудшение операционных результатов.

Существенное увеличение кредитного риска (далее – «СУКР»).

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

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

Применительно к индивидуально значимым займам:

- увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- просрочка платежа от 31 до 60 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату.

Применительно к однородным займам:

- увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- просрочка платежа от 31 до 90 дней;
- внешние факторы влияющие на платежеспособность отдельных групп физических лиц (такие, как природные катаклизмы, закрытие градообразующего предприятия в регионе и т.п.).

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств в банках:

- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента на 4 ступени;
- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента до CCC+;
- ухудшение операционных результатов контрагента или эмитента.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Общий принцип

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

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

Группа оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

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

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

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

Перечень макроэкономических параметров

- Рост реального ВВП;
- Безработица.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер задолженности.

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

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

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

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

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

Модификация ссуд, предоставленных клиентам

Группа модифицирует ссуды, предоставленные клиентам с временными финансовыми трудностями для того, чтобы позволить заемщику восстановить платежеспособность. Модификация ссуд предоставляется в форме краткосрочного пересмотра условий займа и может включать снижение процентной ставки, уменьшение суммы ежемесячных платежей, продление срока займа или сочетание этих мер, не приводящих к прекращению признания финансового актива. После периода восстановления применяются обычные договорные условия. Период восстановления согласован в условиях модификации, но в большинстве случаев установлен на 6 месяцев.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Модификация займа предоставляется только один раз и только заемщикам с просрочкой менее 90 дней на дату модификации, при наличии достаточных оснований для поддержки восстановления займа.

В течение периода восстановления такие модифицированные займы классифицируются в стадию 3 с соответствующим увеличением резерва на убытки. После периода восстановления такие модифицированные займы распределяются в соответствующую категорию обесценения на основе количества дней просрочки и методологии просроченной задолженности и обесценения.

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 и обычно при просрочке свыше одного года. Однако списание ссуды не означает, что не будут 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.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

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.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы не включаются в уставный капитал до их реализации.

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 отчетного периода» (далее – «МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Резервы капитала

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

- Резерв переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи) и резерв под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД;
- Резерв переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки зданий и сооружений.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

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.

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

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. Существенные допущения, использованные при оценке бизнес модели, значительного увеличения кредитного риска, моделей и предположений перечислены ниже.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев для активов 1-ой стадии или ОКУ в течение всего срока для активов 2-ой и 3-ей стадий. Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 28.

Включение прогнозной информации

При измерении ОКУ, Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 28 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня ОКУ к изменениям применяемой прогнозной информации.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ, Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 26, а информация об ОКУ — в Примечании 28.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IAS) 39

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах 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 справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 26.

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

Принятие МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»

В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренный в июле 2014 г.) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 г. или позже. В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 9, Группа выбрала подход, который позволяет не производить пересчет сравнительных показателей. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и детали новых требований МСФО (IFRS) 9 описаны в соответствующих учетных политиках выше.

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

	МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	15	15
Средства в банках	-	3	3
Ссуды, предоставленные клиентам	90,148	12,366	102,514
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.): инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	65	144	209
Прочие финансовые активы	1,741	-	1,741
Условные обязательства	-	17	17

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Сверка балансовой стоимости по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	304,827	(15)	304,812
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8,334	(3)	8,331
Ссуды, предоставленные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	891,323	(12,366)	878,957
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	27	-	27
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	212,508	(144)	212,364
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8,758	-	8,758
Условные финансовые обязательства			56,995	(17)	56,978
Налоговый эффект от МСФО (IFRS) 9				2,474	
Итого величина влияния на капитал при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.				(10,071)	

Какие-либо изменения в правилах оценки других категорий финансовых активов и обязательств не вносились.

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

Признание выручки до 1 января 2018 г.

Комиссионные доходы и расходы включают комиссии, кроме тех, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Комиссии, включенные в данную часть консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы, включают, помимо прочего, комиссии за обслуживание кредита.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Комиссионные доходы и расходы в отношении услуг учитываются по мере получения услуг. Такие комиссии включают в себя комиссии за продажу, транзакционные доходы и клубные взносы. Комиссии за продажу включают комиссии, уплачиваемые торговыми организациями при совершении торговой операции. Группа получает транзакционные доходы и клубные взносы, доходы от обработки платежей и вовлечения клиентов в Экосистему Kaspi. Это включает в себя платежи за операции, оплачиваемые торговыми организациями при обработке Группой различных платежей или покупок. Данный доход также включает клубные взносы, оплачиваемые клиентами и торговыми организациями за доступ к различным услугам Экосистемы Kaspi.

Признание выручки с 1 января 2018 г.

Группа признала выручку из следующих основных источников:

Комиссионные доходы включают в основном банковские сборы и комиссии. Банковские сборы признаются в течение периода, в котором предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно, и включают в себя такие услуги Экосистемы Kaspi, как доступ к широкой сети банкоматов Kaspi с бесплатным снятием наличных до определенных лимитов, круглосуточная служба поддержки, бесплатные переводы между счетами клиентов Kaspi и оплата услуг через веб-сайт kaspi.kz, мобильное приложение, услуги SMS рассылок и мобильных push-уведомлений.

Комиссии за продажу включают комиссии, уплачиваемые торговыми организациями при совершении торговой операции. Комиссии за продажу признаются при оказании услуг, что обычно происходит при доставке соответствующих продуктов и услуг клиенту.

Группа получает транзакционные доходы и клубные взносы, доходы от обработки платежей и вовлечения клиентов в Экосистему Kaspi. Это включает в себя платежи за операции, оплачиваемые торговыми организациями при обработке Группой различных платежей или покупок. Транзакционные доходы взимаются с клиентов за услуги по обработке, такие как снятие наличных сверх определенных лимитов и денежные переводы P2P на карты других банков и по всему миру. Такие комиссионные признаются по мере предоставления соответствующей услуги, что обычно происходит в момент, когда услуга запрашивается клиентом и предоставляется Группой.

Доходы от клубных взносов откладываются и признаются в течение срока действия соответствующих членских взносов, как правило, равномерно в течение одного года. Клубные взносы уплачиваются клиентами и продавцами ежемесячно/ежеквартально или авансом в начале соответствующего периода членства за доступ к различным услугам Экосистемы Kaspi. Как правило, клубные взносы не подлежат возврату при прекращении членства.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

В текущем году Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». При применении МСФО (IFRS) 15 Группа использует модифицированный ретроспективный подход с учетом эффекта первоначального применения, признанного 1 января 2018 г., и без пересчета сравнительных периодов. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на финансовое положение и/или финансовые показатели Группы, за исключением раскрытия более подробной информации о прибылях и убытках Группы. Учетная политика группы в отношении потоков доходов подробно раскрыта в Примечании 2.

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) 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 уитывается 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. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 г.

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа должна:

- а) признать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- б) признать в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- в) отделить в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

В настоящее время руководство Группы проводит оценку потенциального влияния принятия МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность. Оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до завершения детального анализа руководством, не представляется возможным.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Поправки в МСФО

Совет по МСФО опубликовал ряд поправок к МСФО, которые вступают в силу с 1 января 2019 г. Руководство ожидает, что они окажут незначительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа не принимала досрочно поправки, вступившие в силу после 31 декабря 2018 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23,843	21,337
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	167,871	130,480
Процентные доходы по средствам в банках	2,581	6,130
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	170,452	136,610
Итого процентные доходы	194,295	157,947
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(102,694)	(97,132)
Итого процентные расходы	(102,694)	(97,132)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(78,025)	(70,491)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,091)	(10,337)
Процентные расходы по субординированному долгу	(8,865)	(9,692)
Процентные расходы по средствам банков	(2,498)	(3,780)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(3,215)	(2,832)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(102,694)	(97,132)
Чистый процентный доход	91,601	60,815

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

4. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы		Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 3		
Провизии по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	11,154	3,351	88,009	3	209	-	15	1,741	17	104,499	
Изменение резервов											
- Перевод в Стадию 1	244	(167)	(77)	-	-	-	-	-	-	-	
- Перевод в Стадию 2	(189)	209	(20)	-	-	-	-	-	-	-	
- Перевод в Стадию 3	(1,132)	(2,092)	3,224	-	-	-	-	-	-	-	
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	812	6,641	55,314	-	146	1,940	(10)	228	-	65,071	
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(31,877)	-	-	-	-	83	-	(31,794)	
Новые активы полученные или приобретенные	16,022	-	-	7	54	-	-	-	25	16,108	
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(5,718)	(914)	(21,968)	-	-	-	-	-	-	(28,600)	
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(31)	3	-	-	(1)	11	-	(18)	
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	21,193	7,028	92,574	13	409	1,940	4	2,063	42	125,266	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2016 г.	83,509	65	1,406	84,980
Формирование резервов	27,269	-	474	27,743
Списание активов	(48,015)	-	(184)	(48,199)
Курсовая разница	150	-	(99)	51
Восстановление ранее списанных активов	27,235	-	144	27,379
31 декабря 2017 г.	90,148	65	1,741	91,954

В течение 2018 и 2017 гг. Группой были списаны ссуды на сумму 61,753 млн. тенге и 48,015 млн. тенге, соответственно.

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Торговые операции, нетто	3,807	2,025
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки	(18,066)	5,595
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(14,259)	7,620

6. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Доходы по услугам и комиссии, полученные:		
Банковские сборы и комиссии	139,623	106,281
Транзакционные доходы и клубные взносы	18,603	5,748
Комиссия за продажу	13,620	9,096
Итого доходы по услугам и комиссии, полученные	171,846	121,125

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Kaspi Бонус	(13,799)	(5,428)
Транзакционные расходы	(6,658)	(2,622)
Итого расходы по услугам и комиссии, уплаченные	(20,457)	(8,050)

7. Операционные расходы

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Заработная плата	26,238	25,894
Административные расходы	11,169	8,536
Операционная аренда	5,446	5,255
Износ и амортизация	5,088	4,655
Налоги, кроме налога на прибыль	3,676	2,602
Расходы на рекламу	3,374	3,095
Прочие расходы	8,680	7,597
Итого операционные расходы	63,671	57,634

8. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 и 2017 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	510	1,624
Прочие активы	1	5
Основные средства и нематериальные активы	(2,320)	(2,031)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,809)	(402)
Отложенные налоговые обязательства	(1,809)	(402)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,809)	(402)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Чистая прибыль до налогообложения	120,832	82,113
Налог по установленной ставке 20%	24,166	16,422
Необлагаемый доход	(4,367)	(3,908)
Невычитаемые расходы	1,488	385
Расход по налогу на прибыль	21,287	12,899
Расход по текущему налогу на прибыль	19,868	9,297
Расход по отложенному налогу на прибыль	1,419	3,602
Расход по налогу на прибыль	21,287	12,899

В течение 2018 и 2017 гг. не облагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством.

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Обязательства/(активы) по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	402	(3,190)
Амортизация отложенного налога по резерву переоценки основных средств	(12)	(10)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	1,419	3,602
На конец года	1,809	402

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

9. Прибыль на акцию

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Чистая прибыль	99,545	69,214
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(1,024)	(1,353)
	98,521	67,861
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,345,559	18,581,097
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	5,370	3,652

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	88,366	64,456
Текущие счета в других банках	13,612	165,157
Краткосрочные депозиты в других банках	64,013	74,052
Операции обратное «РЕПО»	2,472	1,162
Итого денежные средства и их эквиваленты	168,463	304,827

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 3,336 млн. тенге и 1,709 млн. тенге, соответственно.

11. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги	356,311	212,256
Долевые ценные бумаги	378	252
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г. : инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	356,689	212,508

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахских тенге)

	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 г.	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты НБРК	8.73-8.75	250,882	9.23-9.99	126,347
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-10.20	60,349	3.88-9.60	49,918
Корпоративные облигации	2.50-13.00	44,707	4.13-10.50	35,991
Государственные облигации зарубежных стран	2.75	373	-	-
Итого долговые ценные бумаги		356,311		212,256

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., начисленные проценты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи), составили 2,277 млн. тенге и 1,741 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи), включали в себя дисконтные ноты НБРК на сумму 51 млн. тенге и 23,744 млн. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 16). Все соглашения РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., были оплачены до 18 января 2019 г. и 10 января 2018 г., соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 26.

12. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по ССЧПУ

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	9,942	27
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	9,942	27

Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	-	1,312
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	-	1,312

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по ССЧПУ, при первом признании, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинал	Актив	Обяза- тельство	Номинал	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	135,513	9,844	-	57,485	-	1,312
Свопы	-	97	-	-	18	-
Споты	63,408	1	-	-	-	-
Опционы	-	-	-	22,198	9	-
Итого финансовые инструменты отражаемые, по ССЧПУ		9,942	-		27	1,312

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

Форвардные и фьючерсные контракты

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

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

Свопы

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г., прочие финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включали свопы и опционы на сумму 27 млн. тенге с номинальной суммой 22,198 млн. тенге и финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали форварды в размере 1,312 млн. тенге с номинальной суммой 57,485 млн. тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включали свопы и споты на сумму 98 млн. тенге с номинальной суммой 63,408 млн. тенге и форварды в размере 9,844 млн. тенге с номинальной суммой 135,513 млн. тенге.

Опционы

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
e-Finance	203,876	79,084
Consumer Financial Services	983,921	902,387
Итого ссуды, предоставленные клиенту брутто	1,187,797	981,471
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(120,795)	(90,148)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,067,002	891,323

Consumer Financial Services состоят из кредитов, выданных в торговых точках и/или магазинах торговых партнеров. E-finance кредиты состоят из кредитов, полученных в интернете и/или в мобильном приложении.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резервы под обесценение, созданные на работающие ссуды, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от работающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итогов резервы под обесценение к сумме работающих ссуд взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. С принятием МСФО (IFRS) 9 данные займы были классифицированы в стадию 3. В следующих таблицах показаны работающие ссуды на указанные даты:

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто)
e-Finance	6,687	7,547	113%
Consumer Financial Services	100,199	113,248	113%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 г.	106,886	120,795	113%

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто)
e-Finance	2,117	1,597	75%
Consumer Financial Services	79,344	88,551	112%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г.	81,461	90,148	111%

Расходы по созданию резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расходы по резервам:		
e-Finance	(6,019)	(682)
Consumer Financial Services	(46,560)	(27,061)
Итого расходы по резервам	(52,579)	(27,743)

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., займы физическим лицам составляли 92% и 89% от чистых займов, предоставленных клиентам, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., необеспеченные займы составляли 76% и 76% от чистых займов, предоставленных клиентам соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., займы, обеспеченные транспортными средствами, составляли 14% и 11% чистых займов, предоставленных клиентам соответственно.

14. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2016 г.	20,554	23,377	8,435	27	52,393
Приобретения	750	2,071	1,873	-	4,694
Перемещение в инвестиционную недвижимость	(852)	-	-	-	(852)
Выбытия	(751)	(216)	(79)	(27)	(1,073)
31 декабря 2017 г.	19,701	25,232	10,229	-	55,162
Приобретения	218	7,267	2,358	172	10,015
Выбытия	(347)	(459)	(41)	-	(847)
31 декабря 2018 г.	19,572	32,040	12,546	172	64,330
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2016 г.	5,233	10,938	3,266	-	19,437
Начисления за год	777	2,923	955	-	4,655
Перемещение в инвестиционную недвижимость	(31)	-	-	-	(31)
Списано при выбытии	(143)	(189)	-	-	(332)
31 декабря 2017 г.	5,836	13,672	4,221	-	23,729
Начисления за год	618	3,186	1,239	-	5,043
Списано при выбытии	(83)	(394)	-	-	(477)
31 декабря 2018 г.	6,371	16,464	5,460	-	28,295
Балансовая стоимость					
31 декабря 2018 г.	13,201	15,576	7,086	172	36,035
31 декабря 2017 г.	13,865	11,560	6,008	-	31,433

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., основные средства, включающие в себя полностью амортизированные основные средства стоимостью 6,544 млн. тенге и 5,408 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. Каких-либо изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 26). В течение 2018 и 2017 гг. не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 11,540 млн. тенге и 12,156 млн. тенге, соответственно.

В 2018 и 2017 гг. Руководство Группы провело анализ рынка недвижимости и заключило, что существенных изменений в справедливой стоимости не наблюдалось с даты последней переоценки основных средств.

15. Прочие активы

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Предоплаты по онлайн-операциям клиентов	4,468	5,713
Требования к VISA и Master Card	2,893	1,937
Прочее	8,158	2,296
	15,519	9,946
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(1,342)	(1,188)
Итого прочие финансовые активы	14,177	8,758
Прочие нефинансовые активы:	7,102	4,471
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(720)	(553)
Итого прочие нефинансовые активы	6,382	3,918
Итого прочие активы	20,559	12,676

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлена в Примечании 4.

16. Средства банков

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	49	23,044
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	-	40,156
Итого средства банков	49	63,200

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили ноль тенге и 294 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., у Группы не имеется обязательств по средствам в банках, включающих предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели.

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты НБРК	49	51	23,044	23,744
Итого операций обратное РЕПО	49	51	23,044	23,744

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи) (Примечание 11)		Итого
31 декабря 2018 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов		51	51
Балансовая стоимость соответствующих обязательств		49	49
31 декабря 2017 г.:			
Балансовая стоимость переданных активов		23,744	23,744
Балансовая стоимость соответствующих обязательств		23,044	23,044

17. Средства клиентов

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,025,099	828,734
Текущие счета и депозиты до востребования	124,971	50,806
Итого средства физических лиц	1,150,070	879,540
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	45,421	28,242
Срочные депозиты	41,725	93,434
Итого средства юридических лиц	87,146	121,676
Итого средства клиентов	1,237,216	1,001,216

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 7,573 млн. тенге и 6,038 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., средства клиентов на сумму 7,997 млн. тенге и 6,418 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., средства клиентов на сумму 80,940 млн. тенге (6.54%) и 124,604 млн. тенге (12.4%), соответственно, относились к двадцати клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., Группой были привлечены средства ноль и четырех клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., средства физических лиц на сумму 41,314 млн. тенге (3.3%) и 35,068 млн. тенге (4.0%), соответственно, относились к двадцати клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/ год	Номи- нальная процент- ная ставка %	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>Вторая облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	Февраль 2018 г.	8.00	-	10,285
Пятый выпуск	тенге	Июнь 2018 г.	8.00	-	1,603
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	Январь 2025 г.	9.90	51,041	51,040
Второй выпуск	тенге	Январь 2024 г.	9.80	48,408	48,407
Третий выпуск	тенге	Январь 2023 г.	9.70	38,645	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				138,094	111,335

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., начисленные процентные расходы в размере 5,620 млн. тенге и 4,318 млн. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Группа не имела дефолтов или иных нарушений в отношении своих долговых ценных бумаг за годы, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 гг.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

19. Страховые резервы

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Резерв незаработанных премий	829	1,560
Резерв страховых убытков	3,786	3,387
Итого страховые резервы	4,615	4,947

Резерв незаработанных премий

	Брутто	Доля перестрахов- щиков	Нетто
31 декабря 2016 г.	4,673	-	4,673
Начисленные страховые премии	5,512	-	5,512
Заработанные страховые премии	(8,625)	-	(8,625)
31 декабря 2017 г.	1,560	-	1,560
Начисленные страховые премии	6,689	-	6,689
Заработанные страховые премии	(7,420)	-	(7,420)
31 декабря 2018 г.	829	-	829

Резерв страховых убытков

	2018 г.			2017 г.		
	Брутто	Доля перестра- ховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестра- ховщиков	Нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	3,150	-	3,150	2,792	-	2,792
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	237	(13)	224	225	(5)	220
Итого резерв страховых убытков на начало года	3,387	(13)	3,374	3,017	(5)	3,012
Оплаченные/(возмещенные) убытки (Уменьшение)/увеличение обязательств	1,811	(1)	1,810	1,378	-	1,378
	(1,412)	6	(1,406)	(1,008)	(8)	(1,016)
Изменение в резерве страховых убытков	399	5	404	370	(8)	362
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	3,519	-	3,519	3,150	-	3,150
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	267	(8)	259	237	(13)	224
Итого резерв страховых убытков на конец года	3,786	(8)	3,778	3,387	(13)	3,374

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по онлайн-операциям клиентов	5,536	8,372
Задолженность перед VISA и Master Card	3,004	6,544
Начисленные расходы	1,255	1,162
Начисленные дивиденды	900	1,432
Прочее	89	56
Итого финансовые обязательства	10,784	17,566
Прочие нефинансовые обязательства:		
Накопленные вознаграждения работников	1,268	6,895
Резерв по отпускам	1,315	1,250
Текущий налог на прибыль к уплате	918	389
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	223	176
Прочее	2,838	510
Итого нефинансовые обязательства	6,562	9,220
Итого прочие обязательства	17,346	26,786

21. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>Первая облигационная программа:</i>					
Третий выпуск	тенге	июнь 2018 г.	2.5%+ставка инфляции	-	3,912
Четвертый выпуск	тенге	июль 2019 г.	2%+ставка инфляции	6,221	6,273
Пятый выпуск	тенге	июль 2019 г.	2.5%+ставка инфляции	5,563	5,499
<i>Вторая облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	июль 2021 г.	1%+ставка инфляции	9,981	9,941
Третий выпуск	тенге	февраль 2023 г.	2%+ставка инфляции	5,569	5,686
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	июнь 2025 г.	10.7%	62,259	62,257
Долговой компонент привилегированных акций	тенге	н/п	н/п	81	81
Итого субординированный долг				89,674	93,649

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2018 г.	Неденежные изменения			
		Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	31 декабря 2018 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,335	25,393	-	1,366	138,094
Субординированный долг	93,649	(3,924)	-	(51)	89,674

	1 января 2017 г.	Неденежные изменения			
		Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	31 декабря 2017 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,330	-	-	5	111,335
Субординированный долг	93,976	(10)	-	(317)	93,649

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 4,120 млн. тенге и 4,310 млн. тенге, соответственно.

Группа не имела дефолтов по основному долгу и начисленному проценту или иных нарушений в отношении субординированного долга за годы, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 гг.

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 39,000,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

	Объявленные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции			
1 января 2017 г.	19,500,000	558,001	18,941,999
Выкуп собственных акций	-	596,440	(596,440)
31 декабря 2017 г.	19,500,000	1,154,441	18,345,559
31 декабря 2018 г.	19,500,000	1,154,441	18,345,559
Привилегированные акции			
1 января 2017 г.	500,000	127,493	372,507
31 декабря 2017 г.	500,000	127,493	372,507
31 декабря 2018 г.	500,000	127,493	372,507

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

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

В 2018 и 2017 гг. Группой были начислены дивиденды по простым акциям в размере 2,600 тенге и 1,925 тенге на акцию, соответственно.

В 2018 и 2017 гг. Группой были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 2,621 тенге на акцию и 1,946 тенге на акцию, соответственно.

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

23. Условные обязательства

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., резерв по условным финансовым обязательствам составил 42 млн. тенге и ноль тенге, соответственно

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

	Примечания	31 декабря 2018 г. Номинальная сумма	31 декабря 2017 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам:			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные ссуды			
		61,320	55,202
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям			
	24	61,320	55,202
Выданные гарантии и аналогичные обязательства			
		1,409	1,793
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам		62,729	56,995

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Группа обязана предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 61,320 млн. тенге и 55,202 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение последнего квартала 2018 г. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. Это может оказать давление на ослабление тенге по отношению к основным иностранным валютам.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
 (в миллионах Казахстанских тенге)

24. Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	1,529	1,187,797	1,396	981,471
-ключевой управленческий персонал Группы	1,518		1,396	
-прочие связанные стороны	11		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1)	(120,795)	(181)	(90,148)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		(181)	
-прочие связанные стороны	(1)		-	
Прочие активы	414	20,559	39	12,676
-прочие связанные стороны	414		39	
Средства клиентов	15,898	1,237,216	34,899	1,001,216
-ключевой управленческий персонал Группы	4,103		1,384	
-прочие связанные стороны	11,795		33,515	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	121	61,320	143	55,202
-ключевой управленческий персонал Группы	120		143	
-прочие связанные стороны	1		-	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(5,162)	(26,238)	(3,029)	(25,894)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг. процентные доходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 122 млн. тенге и 104 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 233 млн. тенге и 169 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 122 млн. тенге и 344 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг. транзакционные затраты по ссудам, предоставленным клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам составили 4,515 млн. тенге и 1,132 млн. тенге, соответственно.

25. Информация по сегментам

Операционные сегменты представляются в виде, соответствующем внутренним отчетам, которые проверяются и используются руководством Группы (которое определено как должностное лицо, ответственное за принятие решений по операционной деятельности). Начиная с 2018 г., Группа внесла изменения в части управления подразделениями Группы, чтобы обеспечить максимальную эффективность распределения ресурсов и оценки показателей деятельности. Ранее Группа имела два операционных сегмента: (1) массовая розница и (2) Корпоративные, МСБ и прочие.

Активы Группы находятся в Республике Казахстан и выручка поступает от операций в Республике Казахстан. Руководство Группы получает и проверяет информацию по Группе в целом.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) (Примечание 11)	353,201	212,284	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) (Примечание 11)	3,108	-	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Дисконтированные потоки денежных средств на основе наблюдаемой рыночной доходности по аналогичным котируемым долговым инструментам.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи) (Примечание 11)	310	155	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Не обращающиеся на организованном рынке финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	70	-	Уровень 3	Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Кoeffициенты дисконта варьируются от 10% до 30%.
Производные финансовые активы (Примечание 12)	9,942	27	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	-	1,312	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, по которым нет активного рынка и котировочных цен, и которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 70 млн. тенге.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
 (в миллионах Казахстанских тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 31 декабря 2016 г.	75,414
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(3,941)
Погашения	(71,473)
На 31 декабря 2017 г.	-
На 1 января 2018 г. (пересмотрено в связи с МСФО (IFRS) 9)	70
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	-
Погашения	-
На 31 декабря 2018 г.	70

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 гг. не произошло.

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

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

	31 декабря 2018 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Ссуды, предоставленные клиентам	1,067,002	1,090,414	Уровень 3
Средства клиентов	1,237,216	1,210,068	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,094	133,085	Уровень 1
Средства в банках	22,872	22,500	Уровень 2
Субординированный долг	89,674	83,320	Уровень 1,2*
	31 декабря 2017 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Ссуды, предоставленные клиентам	891,323	881,941	Уровень 3
Средства клиентов	1,001,216	1,005,267	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,335	106,283	Уровень 1
Субординированный долг	93,649	87,597	Уровень 1,2*

*По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., справедливая стоимость субординированного долга, которая была оценена используя методы оценки Уровня 2 составила 11 млн. тенге и 11 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Средства банков

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость ссуд предоставленных по фиксированной ставке, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным по срокам погашения ссудам.

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями. Для текущих счетов Группа считает справедливую стоимость равной балансовой стоимости, которая эквивалентна сумме, подлежащей уплате на отчетную дату.

Средства в банках

Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов банкам определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для кредитов с аналогичными условиями.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

27. Регуляторные вопросы

Руководство Группы осуществляет мониторинг норматива достаточности капитала на основе требований стандартизированного подхода Базельского комитета банковского надзора "Базель III: глобальная нормативная база для повышения устойчивости банков и банковских систем" (декабрь 2010 г., обновлено в июне 2011 г.). Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в рамках Базель III, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	16.8%	13.9%
Итого капитал	23.0%	20.9%

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., Банк соответствовал требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент k1	11.4%	11.0%
Коэффициент k1.2	11.4%	11.0%
Коэффициент k.2	15.7%	16.5%

28. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, являющемуся риском того, что клиент не сможет полностью погасить сумму в установленный срок. Подверженность Группы кредитному риску связана, в основном, с деятельностью по потребительскому кредитованию через Платформу Consumer Financial Services и Платформу e-finance. Для управления кредитным риском в процессе предоставления кредита Группа централизовала все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом в своем головном офисе. Группа разработала автоматизированный, централизованный и управляемый большими объемами данных процесс утверждения потребительского кредита, который позволяет ей принимать быстрые решения о выдаче кредита. Блок управления рисками несет ответственность за ведение моделей количественной оценки и процесс принятия решений. Качество утвержденных кредитов контролируется блоком управления рисками на ежедневной основе с периодической проверкой моделей.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

В процессе принятия решения о предоставлении кредита, Группа использует собственные алгоритмы риска и прогнозные модели количественной оценки для оценки рисков потенциальных заемщиков с использованием статистического моделирования, основанного на (i) множестве внутренних данных, таких как историческая информация об использовании приложения, о транзакциях, поведении, покупках и платежах, которая дополняется (ii) внешними данными, такими как данные, полученные из кредитных бюро (ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро») и пенсионного центра (Государственный центр по выплате пенсий) по каждому клиенту.

Дополнительные собственные данные о действиях клиентов Группы постоянно накапливаются в ее Экосистеме, что позволяет ей постоянно улучшать процесс принятия решений о предоставлении кредита.

Блок управления рисками, в части кредитного риска, состоит из независимого подразделения по моделированию, борьбе с мошенничеством, мониторингу и управлению резервами.

Максимальный размер кредитного риска

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения равен балансовой стоимости всех финансовых активов, за исключением ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам равен составил 813,650 млн. тенге и 682,377 млн. тенге, соответственно.

Залоги, удерживаемые в качестве обеспечения и прочие механизмы повышения качества кредита

Группа владеет обеспечением или другими кредитными средствами для снижения кредитного риска, связанного с финансовыми активами. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

Несмотря на то, что Группа использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения подверженности кредитному риску, большая часть кредитного портфеля представлена необеспеченными ссудами. Таким образом, на 31 декабря 2018 и 2017 гг., необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 877,837 млн. тенге и 705,790 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 г., обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 59,172 млн. тенге были полностью или частично обеспечены залогом, что отражает степень снижения кредитного риска за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

Качество кредитов по классам финансовых активов

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г.:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	770,757	34,580	176,134	981,471
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в первую стадию	1,603	(1,135)	(468)	-
- Перевод во вторую стадию	(25,736)	25,791	(55)	-
- Перевод в третью стадию	(77,229)	(27,028)	104,257	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	776,056	-	-	776,056
Финансовые активы, которые были погашены	(491,291)	(7,727)	(8,804)	(507,822)
Списания	-	-	(61,878)	(61,878)
Прочие изменения	-	-	(30)	(30)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	954,160	24,481	209,156	1,187,797

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	2018 г.
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		Итого
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	42,094	-	-	-	42,094
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	-	-	10,126	-	10,126
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	70,518	13,785	84,303
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	912,066	24,481	114,727	-	1,051,274
Итого валовая балансовая стоимость	954,160	24,481	195,371	13,785	1,187,797
Резерв убытков	(21,193)	(7,028)	(81,611)	(10,963)	(120,795)
Валовая балансовая стоимость	932,967	17,453	113,760	2,822	1,067,002
					31 декабря 2017 г.
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском					60,944
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением					14,637
Кредитный рейтинг: высокий риск					81,462
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					824,428
Итого валовая балансовая стоимость					981,471
Резерв убытков					(90,148)
Балансовая стоимость					891,323
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	2018 г.
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		Итого
Средства в банках					
Высокий уровень (А- и выше)	18,242	-	-	-	18,242
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	101	-	-	-	101
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	4,542	-	-	-	4,542
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	22,885	-	-	-	22,885
Резерв убытков	(13)	-	-	-	(13)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	22,872	-	-	-	22,872

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		2018 г.
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансовые активы	Итого
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы					
Высокий уровень (А- и выше)	1,799	-	-	-	1,799
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	322,683	-	-	-	322,683
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	39,041	-	3,108	-	42,149
Низкий уровень (ССС+ и ниже)	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	363,523	-	3,108	-	366,631

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам и прочих финансовых активов классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Services. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Валовая балансовая стоимость:					
31 декабря 2018 г.					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	29,304	43,488	5,773	1,532	80,097
Обязательные резервы в НБРК	-	17,215	-	-	17,215
Средства в банках	18,242	101	4,542	-	22,885
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,799	322,683	42,149	-	366,631
31 декабря 2017 г.					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	27,777	203,026	7,973	1,595	240,371
Обязательные резервы в НБРК	-	10,870	-	-	10,870
Средства в банках	4,773	3,560	-	1	8,334
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	-	196,167	16,368	-	212,535

По состоянию на 1 января 2018 г. и 31 декабря 2018 г. все обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии классифицированы в Стадию 1 (12-месячные ОКУ) и имеют низкий или умеренный уровень риска.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Модифицированные финансовые активы

В результате предпринимаемых Группой мер финансовые активы могут быть модифицированы. В таблицах ниже представлена информация по финансовым активам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания. Финансовые активы (резерв убытков по которым рассчитывается на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока), модифицированные в течение 2018 г.:

Валовая балансовая стоимость до модификации	17,595
Чистая амортизированная стоимость до модификации	10,873
Чистый доход/(расход) от модификации	-
Чистая амортизированная стоимость после модификации	10,873
Финансовые активы, модифицированные после первоначального признания в момент, когда расчет резерва убытков производился на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования	17,595
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, величина резерва убытков по которым после модификации изменилась с величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, до величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев	-

Чувствительность к макроэкономическим факторам

Группа провела анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. Для оценки ОКУ Группа использует темп роста реального ВВП на уровне 3.25% и 3.14% для 2019 и 2020 гг., соответственно, в качестве базового сценария, 5.08% и 4.95% для 2019 и 2020 гг., соответственно, в качестве сценария роста и 1.46% и 1.33% для 2019 и 2020 гг., соответственно, в качестве сценария снижения. Изменение базового значения темпа роста реального ВВП на +/- 1 процентный пункт с соответствующей корректировкой сценариев роста и снижения приведет к изменению суммы резерва под убытки на -4,375 млн. тенге/ + 4,336 млн. тенге, соответственно.

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Группы в основном состоит из следующих инструментов:

- Оценка достаточного уровня высоколиквидных активов
- Прогнозы денежных потоков
- Диверсификация финансирования
- Маркетинг в социальных сетях
- Наличие чрезвычайного плана финансирования, отвечающего реалиям рынка

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Группа уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Группы и снижать различные риски, как например, риски ликвидности и репутационные риски. Подразделение ответственное за маркетинг в социальных сетях охватывает СМИ, социальные сети, блоги и прочие источники информации, доступные текущим и потенциальных клиентам.

Основная часть обязательств Группы состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 99.9% депозитов в течение 2018 г. было пролонгировано, что обеспечивает Группе надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств клиентов составляет около 908 тыс. тенге, что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Группа удерживает значительную сумму высоколиквидных активов, которая состоит, в основном, из денежных средств, депозитов в НБРК, краткосрочных и среднесрочных нот НБРК и облигаций Министерства финансов Республики Казахстан.

Рыночный риск

Ценовой риск

Рыночный риск Группы возникает в результате изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного инструмента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа установила различные ограничения на операции с ценными бумагами, в том числе, с конкретными инструментами, для балансирования прибыли и риска в портфеле ценных бумаг. Портфель Группы преимущественно состоит из государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

Процентный риск

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице.

	Средне- взве- шенная эффектив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2018 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2.42	37,572	11,571	-	-	-	49,143
Ссуды, предоставленные клиентам	18.40	145,495	175,866	420,723	202,093	122,825	1,067,002
Средства в банках	1.50	3,638	7,545	11,689	-	-	22,872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14.99	212,584	29,226	33,235	62,751	18,515	356,311
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		399,289	224,208	465,647	264,844	141,340	1,495,328
Денежные средства и их эквиваленты		119,320	-	-	-	-	119,320
Обязательные резервы в НБРК		17,215	-	-	-	-	17,215
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,360	2,815	4,767	-	-	9,942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые ценные бумаги)		378	-	-	-	-	378
Прочие финансовые активы		14,177	-	-	-	-	14,177
Итого финансовые активы		552,739	227,023	470,414	264,844	141,340	1,656,360

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2018 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.23	49	-	-	-	-	49
Средства клиентов	7.26	63,526	120,754	548,927	315,589	23,893	1,072,689
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.81	5,620	-	-	37,022	95,452	138,094
Субординированный долг	9.81	3,946	157	11,338	15,072	59,161	89,674
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		73,141	120,911	560,265	367,683	178,506	1,300,506
Средства клиентов		164,527	-	-	-	-	164,527
Прочие финансовые обязательства		10,779	5	-	-	-	10,784
Итого финансовые обязательства		248,447	120,916	560,265	367,683	178,506	1,475,817
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		72	14	8	-	1,315	1,409
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		248,519	120,930	560,273	367,683	179,821	1,477,226
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		304,220	106,093	(89,859)	(102,839)	(38,481)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом		304,220	410,313	320,454	217,615	179,134	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		326,148	103,297	(94,618)	(102,839)	(37,166)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		326,148	429,445	334,827	231,988	194,822	

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в средства банков, составили 18,322 млн. тенге и 8,328 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

	Средне- взве- шенная эффектив- ная про- центная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.21	40,517	26,678	709	-	-	67,904
Ссуды, предоставленные клиентам	17.66	103,480	141,009	348,766	189,982	108,086	891,323
Средства в банках	1.26	1,408	1,253	5,673	-	-	8,334
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13.81	73,753	32,338	30,505	58,213	17,447	212,256
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		219,158	201,278	385,653	248,195	125,533	1,179,817
Денежные средства и их эквиваленты		236,923	-	-	-	-	236,923
Обязательные резервы		10,870	-	-	-	-	10,870
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21	6	-	-	-	27
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		252	-	-	-	-	252
Прочие финансовые активы		7,237	199	1,322	-	-	8,758
Итого финансовые активы		474,461	201,483	386,975	248,195	125,533	1,436,647

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Средне- взве- шенная эффектив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.33	23,044	276	39,880	-	-	63,200
Средства клиентов	8.15	78,025	257,904	495,598	71,962	24,012	927,501
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	3,998	10,285	1,603	-	95,449	111,335
Субординированный долг	10.22	915	189	7,091	20,798	64,656	93,649
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		105,982	268,654	544,172	92,760	184,117	1,195,685
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		257	511	544	-	-	1,312
Средства клиентов		73,715	-	-	-	-	73,715
Прочие финансовые обязательства		13,666	-	3,900	-	-	17,566
Итого финансовые обязательства		193,620	269,165	548,616	92,760	184,117	1,288,278
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		315	316	5	20	1,137	1,793
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		193,935	269,481	548,621	92,780	185,254	1,290,071
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		280,526	(67,998)	(161,646)	155,415	(59,721)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом		280,526	212,528	50,882	206,297	146,576	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		113,176	(67,376)	(158,519)	155,435	(58,584)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		113,176	45,800	(112,719)	42,716	(15,868)	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами отрицательна только на протяжении длительных сроков погашения, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут востребоваться клиентами в срок погашения по договору. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

Анализ чувствительности к процентному риску включает процентный риск, который был определен на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на +/-3% составило -/+ 820 млн. тенге (2017 г.: -/+ 939 млн. тенге). Влияние на капитал до налогообложения вследствие изменения процентной ставки на +/-3% составило -2,535 млн. тенге/+2,800 млн. тенге (2017 г.: -7,626 млн. тенге/8,493 млн. тенге).

Валютный риск

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 384.20 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 г. Итого
Непроизводные					
финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	75,265	82,094	6,020	5,084	168,463
Обязательные резервы в НБРК	17,215	-	-	-	17,215
Средства в банках	697	22,175	-	-	22,872
Ссуды, предоставленные клиентам	1,064,520	1,725	-	757	1,067,002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	317,672	39,010	7	-	356,689
Страховые активы	35	-	-	-	35
Прочие финансовые активы	7,784	3,483	2,782	128	14,177
Итого непроизводные финансовые активы	1,483,188	148,487	8,809	5,969	1,646,453
Непроизводные					
финансовые обязательства					
Средства банков	49	-	-	-	49
Средства клиентов	903,964	326,866	6,007	379	1,237,216
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,094	-	-	-	138,094
Прочие финансовые обязательства	8,212	2,570	2	-	10,784
Субординированный долг	89,674	-	-	-	89,674
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,139,993	329,436	6,009	379	1,475,817
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	343,195	(180,949)	2,800	5,590	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(287,445)	(384)	(33,392)	(5,543)	(326,764)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	141,886	168,357	33,392	-	343,635
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(145,559)	167,973	-	(5,543)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	197,636	(12,976)	2,800	47	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	50,668	246,881	3,863	3,415	304,827
Обязательные резервы в НБРК	10,870	-	-	-	10,870
Средства в банках	-	8,334	-	-	8,334
Ссуды, предоставленные клиентам	888,703	1,995	-	625	891,323
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	179,812	32,689	7	-	212,508
Страховые активы	33	-	-	-	33
Прочие финансовые активы	8,293	348	40	77	8,758
Итого непроизводные финансовые активы	1,138,379	290,247	3,910	4,117	1,436,653
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	23,044	40,156	-	-	63,200
Средства клиентов	670,594	320,547	9,808	267	1,001,216
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,335	-	-	-	111,335
Прочие финансовые обязательства	17,533	31	2	-	17,566
Субординированный долг	93,649	-	-	-	93,649
Итого непроизводные финансовые обязательства	916,155	360,734	9,810	267	1,286,966
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	222,224	(70,487)	(5,900)	3,850	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(80,090)	(2,426)	-	(3,827)	(86,343)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	2,181	72,955	5,973	-	81,109
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(77,909)	70,529	5,973	(3,827)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	144,315	42	73	23	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-3,244 млн. тенге (2017 г.: +/-11 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-700 млн. тенге (2017 г.: +/-18 млн. тенге).

29. События после отчетного периода

На внеочередном общем собрании акционеров Банка 18 января 2019 г. принято решение о проведении добровольного делистинга акций Банка из официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа».

1. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,698,863,244	1,472,073,177
За минусом:		
Нематериальные активы	(7,085,066)	(6,007,749)
Обязательства	(1,488,802,949)	(1,302,846,884)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	203,118,791	163,362,106
Количество простых акций	18,345,559	18,345,559
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	11,072	8,905
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	(143,562)	(143,562)
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	372,507	372,507
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	(385)	(385)

И.о. Председателя Правления



П.В. Миронов