

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Отдельная 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 ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 г.:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	7
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	8
Отдельный отчет о финансовом положении	9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10
Отдельный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к отдельной финансовой отчетности	13-76

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 г. и соответствующих отдельных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке отдельной 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 отдельное финансовое положение и отдельные финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена и.о. Председателя Правления и Главным бухгалтером 15 марта 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

15 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

15 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Bank»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и 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 отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем Ваше внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором указано, что Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Банка и его дочерних компаний в соответствии с МСФО. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 20 февраля 2019 г. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

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

Как указано в Примечаниях 2 и 13 к отдельной финансовой отчетности, с 1 января 2018 г. Банк перешел 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.

Что было сделано в ходе 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 Банка 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 несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете, за исключением отдельной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Годовой отчет, как ожидается, будет доступен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита отдельной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет доступна. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий отдельной 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 отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной 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 Банка.
- 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 Банка 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 отдельной 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 Банком способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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 финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.



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



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

20 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный 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, 23	188,151	150,396
Процентные расходы	3, 23	(102,694)	(97,132)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		85,457	53,264
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССЧПУ		8,433	(14,586)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	5	(14,319)	7,669
Доходы по услугам и комиссии	6	172,049	121,265
Расходы по услугам и комиссии	6	(20,450)	(8,014)
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по ССЧПСД		(14)	156
Дивиденды полученные		6,000	10,000
Прочие доходы		12	55
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		151,711	116,545
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		237,168	169,809
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	(63,179)	(56,931)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		173,989	112,878
Расходы по созданию резервов	4, 23	(52,454)	(27,926)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		121,535	84,952
Расход по налогу на прибыль	8	(20,390)	(11,723)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		101,145	73,229
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	9	5,456	3,851

От имени Правления Банка

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный 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	101,145	73,229
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: (Убытки)/прибыли, возникшие в течение года	(282)	3,081
Реклассификация убытков/(прибыли), включенных в состав прибыли или убытка	14	(156)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(394)	2,925
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	100,751	76,154

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный 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	168,438	304,809
Обязательные резервы в НБРК		17,215	10,870
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	11	345,147	195,866
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	12	9,942	27
Средства в банках		22,872	8,334
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 23	1,067,961	891,647
Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению		2,155	5,378
Основные средства и нематериальные активы	14	35,264	30,635
Требования по текущему налогу на прибыль		9	4
Прочие активы	15, 23	16,856	11,617
ИТОГО АКТИВЫ		1,685,859	1,459,187
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	16	49	63,200
Средства клиентов	17, 23	1,238,210	1,003,650
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	12	-	1,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	138,094	111,335
Отложенные налоговые обязательства	8	1,728	341
Прочие обязательства	19	17,366	26,800
Субординированный долг	20	89,674	93,649
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,485,121	1,300,287
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	8,791	8,791
Эмиссионный доход		713	713
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 г.: резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		2,404	2,798
Резерв переоценки основных средств		1,662	1,709
Нераспределенная прибыль		187,168	144,889
ИТОГО КАПИТАЛ		200,738	158,900
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,685,859	1,459,187

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции				
Остаток на 31 декабря 2016 г.	17,791	409	713	(4,177)	(553)	(127)	1,748	107,786	123,590
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	73,229	73,229
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	2,925	-	-	2,925
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	2,925	-	73,229	76,154
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(36,165)	(36,165)
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)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	17,791	409	713	(8,856)	(553)	2,798	1,709	144,889	158,900
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	713	(8,856)	(553)	2,798	1,709	134,818	148,829
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	101,145	101,145
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(394)	-	-	(394)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(394)	-	101,145	100,751
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 12 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(47)	47	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(48,842)	(48,842)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	17,791	409	713	(8,856)	(553)	2,404	1,662	187,168	200,738

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный 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	176,504	127,699
Проценты уплаченные	(96,931)	(95,315)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(3,215)	(2,832)
Доходы по услугам и комиссии полученные	167,232	120,478
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20,461)	(6,231)
Прочий доход полученный	3,761	2,117
Прочие расходы уплаченные	(62,915)	(52,472)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	163,975	93,444
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	(244,225)	(199,023)
Прочие активы	379	(3,892)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(62,858)	23,028
Средства клиентов	191,616	186,901
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(1,312)	1,312
Прочие обязательства	(4,694)	10,851
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	21,907	163,622
Налог на прибыль уплаченный	(18,479)	(7,595)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	3,428	156,027

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный 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	(10,989)	(4,533)
Поступления от реализации основных средств	436	704
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние компании	10,500	11,550
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 г.: поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	144,599	178,176
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 г.: приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	(267,923)	(155,269)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(123,377)	30,628
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	(49,374)	(34,733)
Выкуп собственных акций	-	(4,679)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(27,905)	(39,422)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	11,483	231
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(136,371)	147,464
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	304,809	157,345
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	168,438	304,809

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной 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, не 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2018 г., %	31 декабря 2017 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring Vostok	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 отдельная финансовая отчетность была утверждена и.о. Председателя Правления и Главным бухгалтером 15 марта 2019 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная отдельная финансовая отчетность - это отдельная финансовая отчетность материнской компании Акционерного Общества «Kaspi Bank». Дочерние компании не консолидируются в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в дочерние компании учитываются по цене приобретения за минусом любых имеющихся обесценений.

Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 20 февраля 2019 г.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «млн. тенге»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Банк представляет статьи отдельного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк 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 отдельном 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 Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Обязательные резервы в НБРК

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Банк 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 и 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 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 отдельном 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 Банк 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 отдельной 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 отдельном 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 отдельном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отдельном 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 отдельном 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 отдельном 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахских тенге)

Обесценение нефинансовых активов

Банк 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, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка 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 отдельном 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 Банка 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 отдельном 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 отдельной 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 Банк 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 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 Банка по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отдельном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк 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 отдельном 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.

Банк отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Банк произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Банка 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 отдельной 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 Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен 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 отдельном отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Условные обязательства

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

Финансовые инструменты

В текущем году Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») (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 Банку 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахских тенге)**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк 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 (далее – «ССЧПУ»)), 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 ССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

В 2017 г. финансовые активы классифицировались в следующие категории: оцениваемые по ССЧПУ; удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы 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.

Согласно МСФО (IFRS) 9, 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 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 долевыми инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, 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 долевыми инвестиции, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССЧПУ.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахских тенге)**

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 долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые 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 отчет о прибылях и убытках при продаже. Применение такого порядка учета было прекращено с принятием МСФО (IFRS) 9, как описано выше.

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. Банк классифицировал данные инвестиции в долевые инструменты как ССЧПСД, поскольку они представляют собой инвестиции, которые Банк планирует удерживать в долгосрочной перспективе из стратегических целей.

Банк 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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.

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 займы 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 Банка 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

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

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

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, 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 отдельном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в отдельный 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 с 1 января 2018 г.

Ожидаемые кредитные убытки (далее – «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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

Для оценки ОКУ Банк 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 заложенного 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.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы

Кредит является дефолтным, 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) для корпоративных клиентов;*
- *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.*

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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 Банка регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

Банк 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 ССС+;*
- *ухудшение операционных результатов контрагента или эмитента.*

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Общий принцип

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

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

Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок, 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 Банк отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок с даты их первоначального признания.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Банк оценивает следующие типы кредитов: массовые розничные займы, прочие кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – «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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банк не может предсказывать реализацию макроэкономических параметров в будущем, Банк 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. Банк определяет три возможных сценария применительно к каждому кредиту.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахских тенге)**

Для расчета PD за весь срок Банк 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 Банком 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, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

Модификация ссуд, предоставленных клиентам

Банк 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.

Модификация займа предоставляется только один раз и исключительно 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 отдельном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал 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 Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк 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 Банк 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 Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

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

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк 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 отдельном отчете о прибылях и убытках.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахских тенге)**

Выкупленные у акционеров 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 Банком 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 отдельном отчете о финансовом положении Банка, 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.

Пенсионные и другие льготные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионный фонд, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом, выбранным сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк 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 отдельной финансовой отчетности Банка 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

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 Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной 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.

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 Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 27.

Включение прогнозной информации

При оценке ОКУ, Банк 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 27 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня ОКУ к изменениям применяемой прогнозной информации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахских тенге)**

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ, Банк 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 25, а информация об ОКУ — в Примечании 27.

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

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк 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 Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Руководство использует суждение 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, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих 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. Банк 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 отдельной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахских тенге)**

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 25.

Банк 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 отдельном 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 Банка.

Применение новых и пересмотренных МСФО

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

Принятие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 9 (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, Банк выбрал 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	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	-	144	144
Прочие финансовые активы	1,329	-	1,329
Условные обязательства	-	17	17

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	304,809	(15)	304,794
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	891,647	(12,366)	879,281
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	195,866	(144)	195,722
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8,166	-	8,166
Условные обязательства			71,137	(17)	71,120
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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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 отдельного отчета о прибылях и убытках Банка, включают, помимо прочего, комиссии за обслуживание кредита.

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. Банк 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 Банком 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.

Банк признал 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.

Банк 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 Банком 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 Банком.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

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.

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

В текущем году Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). При применении МСФО (IFRS) 15 Банк 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 Банка, за исключением раскрытия более подробной информации о прибылях и убытках Банка. Учетная политика Банка в отношении потоков доходов подробно раскрыта в Примечании 2.

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Банк не применял 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 «Аренда» (далее – «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» (далее – «МСФО (IAS) 17») и все связанные разъяснения. МСФО (IFRS) 16 приводит к тому, что учет большинства договоров аренды арендаторами в рамках стандарта учитывается таким же образом, как в настоящее время учитывается финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17. Арендаторы будут признавать право собственности и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Активы будут амортизироваться в течение срока аренды и финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахских тенге)**

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

- а) признать в отдельном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- б) признать в отдельном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- в) отделить в отдельном 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.

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

В настоящее время руководство Банка проводит оценку потенциального влияния принятия МСФО (IFRS) 16 на отдельную 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» (далее – «МСФО (IFRS) 17»), 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 отдельную финансовую отчетность Банка. Банк не принимал досрочно поправки, вступившие в силу после 31 декабря 2018 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной 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	22,922	20,129
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	162,648	124,137
Процентные доходы по средствам в банках	2,581	6,130
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	165,229	130,267
Итого процентные доходы	188,151	150,396
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)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(3,215)	(2,832)
Процентные расходы по средствам банков	(2,498)	(3,780)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(102,694)	(97,132)
Чистый процентный доход	85,457	53,264

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной 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 Стадия 1	Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД		Денежные средства и их эквиваленты Стадия 1	Прочие активы Стадия 3	Условные обязательства Стадия 1	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 3				
Резерв под обесценение по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	11,154	3,351	88,009	3	144	-	15	1,329	17	104,022
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	-	22	1,940	(10)	227	-	64,946
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(31,877)	-	-	-	-	(105)	-	(31,982)
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	220	1,940	4	1,462	42	124,476

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

	Ссуды, предоставленные клиентам	Прочие активы	Итого
31 декабря 2016 г.	83,509	1,205	84,714
Формирование резервов	27,662	264	27,926
Списание активов	(48,015)	(184)	(48,199)
Курсовая разница	150	(99)	51
Восстановление ранее списанных активов	26,842	144	26,986
31 декабря 2017 г.	90,148	1,330	91,478

В течение 2018 и 2017 гг. Банком 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, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Торговые операции, нетто	3,815	2,025
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки	(18,134)	5,644
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(14,319)	7,669

6. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Доходы по услугам и комиссии:		
Банковские сборы и комиссии	139,826	106,420
Транзакционные доходы и клубные взносы	18,603	5,748
Комиссия за продажу	13,620	9,097
Итого доходы по услугам и комиссии	172,049	121,265
Расходы по услугам и комиссии		
Каспи Бонус	(13,799)	(5,428)
Транзакционные расходы	(6,651)	(2,586)
Итого расходы по услугам и комиссии	(20,450)	(8,014)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

7. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Заработная плата	25,956	25,624
Административные расходы	11,122	8,496
Операционная аренда	5,438	5,242
Износ и амортизация	5,018	4,598
Налоги, кроме налога на прибыль	3,652	2,574
Расходы на рекламу	3,374	3,095
Прочие расходы	8,619	7,302
Итого операционные расходы	63,179	56,931

8. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, 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 Банка 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	508	1,622
Основные средства и нематериальные активы	(2,236)	(1,963)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,728)	(341)
Отложенные налоговые обязательства	(1,728)	(341)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,728)	(341)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной 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	121,535	84,952
Налог по установленной ставке 20%	24,307	16,990
Необлагаемый доход	(4,112)	(3,562)
Невычитаемые расходы	1,395	295
Полученные дивиденды	(1,200)	(2,000)
Расход по налогу на прибыль	20,390	11,723
Расход по текущему налогу на прибыль	18,991	8,122
Расход по отложенному налогу на прибыль	1,399	3,601
Расход по налогу на прибыль	20,390	11,723

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	341	(3,250)
Амортизация отложенного налога по резерву переоценки основных средств	(12)	(10)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	1,399	3,601
На конец года	1,728	341

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной 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	101,145	73,229
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(1,056)	(1,426)
	100,089	71,803
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,345,559	18,645,885
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	5,456	3,851

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	88,341	64,438
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	168,438	304,809

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	344,806	195,652
Долевые ценные бумаги	341	214
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г. : инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	345,147	195,866

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских 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	126,348
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-10.20	51,525	3.88-9.60	38,902
Корпоративные облигации	2.50-13.00	42,026	4.13-10.50	30,402
Государственные облигации зарубежных стран	2.75	373	-	-
Итого долговые ценные бумаги		344,806		195,652

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 2,021 млн. тенге и 1,361 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 25.

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 отдельной 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	Обязательство	Номинал	Актив	Обязательство
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.

Банк 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Банком 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, Банк 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. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Банк подвержен 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	984,880	902,711
Итого ссуды, предоставленные клиенту брутто	1,188,756	981,795
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(120,795)	(90,148)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,067,961	891,647

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 отдельной 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 Банка 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	100,195	113,248	113%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 г.	106,882	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	(46,435)	(27,244)
Итого расходы по резервам	(52,454)	(27,926)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., Банк не предоставлял ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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% от чистых займов, предоставленных клиентам. 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.	19,168	23,311	8,341	27	50,847
Приобретения	171	2,294	1,872	12	4,349
Выбытия	(511)	(436)	(79)	(39)	(1,065)
31 декабря 2017 г.	18,828	25,169	10,134	-	54,131
Приобретения	218	7,265	2,358	172	10,013
Выбытия	(346)	(458)	(41)	-	(845)
31 декабря 2018 г.	18,700	31,976	12,451	172	63,299
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2016 г.	5,120	10,904	3,199	-	19,223
Начисления за год	732	2,918	947	-	4,597
Списано при выбытии	(137)	(187)	-	-	(324)
31 декабря 2017 г.	5,715	13,635	4,146	-	23,496
Начисления за год	602	3,181	1,232	-	5,015
Списано при выбытии	(82)	(394)	-	-	(476)
31 декабря 2018 г.	6,235	16,422	5,378	-	28,035
Балансовая стоимость					
31 декабря 2018 г.	12,465	15,554	7,073	172	35,264
31 декабря 2017 г.	13,113	11,534	5,988	-	30,635

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., основные средства, включающие в себя полностью самортизированные основные средства стоимостью 6,528 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 Банком. Каких-либо изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 25). В течение 2018 и 2017 гг. не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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 10,803 млн. тенге и 11,404 млн. тенге, соответственно.

В 2018 и 2017 гг. Руководство Банка 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	6,574	1,704
	13,935	9,354
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(1,342)	(1,188)
Итого прочие финансовые активы	12,593	8,166
Прочие нефинансовые активы:	4,383	3,593
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(120)	(142)
Итого прочие нефинансовые активы	4,263	3,451
Итого прочие активы	16,856	11,617

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

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 Банка не имеется обязательств по средствам в банках, включающих предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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 ССЧПСД (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	46,415	30,676
Срочные депозиты	41,725	93,434
Итого средства юридических лиц	88,140	124,110
Итого средства клиентов	1,238,210	1,003,650

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 Банком, 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 126,052 млн. тенге (12.59%), соответственно, относились к двадцати клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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

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 процентна я 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.

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

19. 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:		
Резерв по отпускам	1,276	1,215
Накопленные вознаграждения работников	1,268	6,895
Текущий налог на прибыль к уплате	918	389
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	298	242
Прочее	2,822	493
Итого нефинансовые обязательства	6,582	9,234
Итого прочие обязательства	17,366	26,800

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

20. 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.	2.0%+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.	1.0%+ставка инфляции	9,981	9,941
Третий выпуск	тенге	февраль 2023 г.	2.0%+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

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Банка 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 отдельном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2018 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2018 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
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.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2017 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,330	-	-	5	111,335
Субординированный долг	93,976	(10)	-	(317)	93,649

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

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.

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

21. Уставный капитал

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

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. Банком были начислены дивиденды по простым акциям в размере 2,600 тенге и 1,925 тенге на акцию, соответственно.

В 2018 и 2017 гг. Банком 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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 отдельном отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

22. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк 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 отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным 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.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., условные 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		73,627	69,344
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	23	73,627	69,344
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		1,409	1,793
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам		75,036	71,137

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Банка по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Банку каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Банк 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 Банк обязан 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 73,627 млн. тенге и 69,344 млн. тенге, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., у Банка 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

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

23. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка 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
Отдельный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	4,227	1,188,756	2,255	981,795
-ключевой управленческий персонал Банка	1,518		1,396	
-дочерние компании	2,698		859	
-прочие связанные стороны	11		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(34)	(120,795)	(451)	(90,148)
-дочерние компании	(33)		(181)	
-прочие связанные стороны	(1)		(270)	
Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению	2,155	2,155	5,378	5,378
- дочерние компании	2,155		5,378	
Прочие активы	416	16,856	41	11,617
-дочерние компании	2		2	
-прочие связанные стороны	414		39	
Средства клиентов	16,892	1,238,210	37,333	1,003,650
-ключевой управленческий персонал Банка	4,103		1,384	
-дочерние компании	994		2,434	
-прочие связанные стороны	11,795		33,515	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12,428	73,627	14,285	69,344
-ключевой управленческий персонал Банка	120		143	
-дочерние компании	12,307		14,142	
-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)	(25,956)	(3,029)	(25,624)

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., 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.

24. Информация по сегментам

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

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка 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 отдельной 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)	342,006	195,834	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 котлируемым долговым инструментам.
Не обращающиеся на организованном рынке финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	33	-	Уровень 3	Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Коэффициенты 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, ИНДП, включали акции, по которым нет активного рынка и котировочных цен, и которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 32 млн. 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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 Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в отдельной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2018 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Ссуды, предоставленные клиентам	1,067,961	1,075,171	Уровень 3
Средства в банках	22,872	22,500	Уровень 2
Средства клиентов	1,238,210	1,205,026	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,094	133,085	Уровень 1
Субординированный долг	89,674	83,392	Уровень 1,2*

	31 декабря 2017 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Ссуды, предоставленные клиентам	891,647	874,519	Уровень 3
Средства клиентов	1,003,650	1,007,710	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.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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 Банк 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.

26. Регуляторные вопросы

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%

27. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, являющемуся риском того, что клиент не сможет полностью погасить сумму в установленный срок. Подверженность Банка 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 Банк централизовал все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом в своем головном офисе. Банк разработал 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

В процессе принятия решения о предоставлении кредита, Банк 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 Банка 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 Банку 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

Банк 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

Несмотря на то, что Банк использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения подверженности кредитному риску, большая часть кредитного портфеля представлена необеспеченными ссудами. Таким образом, по состоянию 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.

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.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	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	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	771,081	34,580	176,134	981,795
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	776,691	-	-	776,691
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.	955,119	24,481	209,156	1,188,756

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

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

	2018 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	43,053	-	-	-	43,053
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	955,119	24,481	195,371	13,785	1,188,756
Резерв убытков	(21,193)	(7,028)	(81,611)	(10,963)	(120,795)
Валовая балансовая стоимость	933,926	17,453	113,760	2,822	1,067,961
					31 декабря 2017 г.
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском					61,268
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением					14,637
Кредитный рейтинг: высокий риск					81,462
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					824,428
Итого валовая балансовая стоимость					981,795
Резерв убытков					(90,148)
Балансовая стоимость					891,647
					2018 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	2018 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	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
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД и финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ					
Высокий уровень (А- и выше)	1,799	-	-	-	1,799
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	311,954	-	-	-	311,954
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	38,228	-	3,108	-	41,336
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	351,981	-	3,108	-	355,089

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
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,799	306,521	36,827	-	345,147
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	-	5,433	4,509	-	9,942
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
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	-	181,687	14,179	-	195,866
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	-	27	-	-	27

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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Модифицированные финансовые активы

В результате предпринимаемых Банком 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

Банк провел 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 Банк 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 Банка 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**

(в миллионах Казахстанских тенге)

Банк уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Банка 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 Банка состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 99.9% депозитов в течение 2018 г. было пролонгировано, что обеспечивает Банку надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств клиентов составляет около 908 тыс. тенге, что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Банк 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 Банка 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. Банк установил различные ограничения на операции с ценными бумагами, в том числе, с конкретными инструментами, для балансирования прибыли и риска в портфеле ценных бумаг. Портфель Банка преимущественно состоит из государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

Процентный риск

Договорные сроки погашения активов и обязательств Банка имеют умеренные разрывы, что обеспечивает незамедлительное реагирование на изменения рыночных процентных ставок. Банк 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 отдельной 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	37,546	11,571	-	-	-	49,117
Ссуды, предоставленные клиентам	18.40	145,495	175,866	420,723	202,093	123,784	1,067,961
Средства в банках	1.50	3,638	7,545	11,689	-	-	22,872
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	14.99	210,556	29,204	29,672	56,835	18,539	344,806
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		397,235	224,186	462,084	258,928	142,323	1,484,756
Денежные средства и их эквиваленты		119,321	-	-	-	-	119,321
Обязательные резервы в НБРК		17,215	-	-	-	-	17,215
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ		2,360	2,815	4,767	-	-	9,942
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (долевые ценные бумаги)		341	-	-	-	-	341
Прочие финансовые активы		12,593	-	-	-	-	12,593
Итого финансовые активы		549,065	227,001	466,851	258,928	142,323	1,644,168

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских 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 2018 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.23	49	-	-	-	-	49
Средства клиентов	7.26	64,520	120,754	548,927	315,589	23,893	1,073,683
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		74,135	120,911	560,265	367,683	178,506	1,301,500
Средства клиентов		164,527	-	-	-	-	164,527
Прочие финансовые обязательства		10,779	5	-	-	-	10,784
Итого финансовые обязательства		249,441	120,916	560,265	367,683	178,506	1,476,811
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		72	14	8	-	1,315	1,409
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		249,513	120,930	560,273	367,683	179,821	1,478,220
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		299,552	106,071	(93,422)	(108,755)	(37,498)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом		299,552	405,623	312,201	203,446	165,948	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		323,100	103,275	(98,181)	(108,755)	(36,183)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		323,100	426,375	328,194	219,439	183,256	

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 отдельной 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 АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.21	40,500	26,677	709	-	-	67,886
Ссуды, предоставленные клиентам	17.66	103,480	141,009	348,766	189,982	108,410	891,647
Средства в банках	1.26	1,408	1,253	5,673	-	-	8,334
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13.81	73,740	32,304	25,852	49,537	14,213	195,646
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		219,128	201,243	381,000	239,519	122,623	1,163,513
Денежные средства и их эквиваленты		236,923	-	-	-	-	236,923
Обязательные резервы		10,870	-	-	-	-	10,870
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ		21	6	-	-	-	27
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		220	-	-	-	-	220
Прочие финансовые активы		6,645	199	1,322	-	-	8,166
Итого финансовые активы		473,807	201,448	382,322	239,519	122,623	1,419,719

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Казахстанских 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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.33	23,044	276	39,880	-	-	63,200
Средства клиентов	8.15	80,459	257,904	495,598	71,962	24,012	929,935
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		108,416	268,654	544,172	92,760	184,117	1,198,119
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		196,054	269,165	548,616	92,760	184,117	1,290,712
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		315	316	5	20	1,137	1,793
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		196,369	269,481	548,621	92,780	185,254	1,292,505
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		277,438	(68,033)	(166,299)	146,739	(62,631)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом		277,438	209,405	43,106	189,845	127,214	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		110,712	(67,411)	(163,172)	146,759	(61,494)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		110,712	43,301	(119,871)	26,888	(34,606)	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами отрицательна только в интервале от трех месяцев до одного года, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Банк считает маловероятным, что все средства клиентов будут востребованы клиентами в срок погашения по договору. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной 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 Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

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 Банка.

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

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

Информация об уровне валютного риска Банка 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	75,239	82,095	6,020	5,084	168,438
Обязательные резервы в НБРК	17,215	-	-	-	17,215
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	307,243	37,897	7	-	345,147
Средства в банках	697	22,175	-	-	22,872
Ссуды, предоставленные клиентам	1,065,479	1,725	-	757	1,067,961
Прочие финансовые активы	6,200	3,483	2,782	128	12,593
Итого непроизводные финансовые активы	1,472,073	147,375	8,809	5,969	1,634,226
Непроизводные					
финансовые обязательства					
Средства банков	49	-	-	-	49
Средства клиентов	904,887	326,937	6,007	379	1,238,210
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	1,140,916	329,507	6,009	379	1,476,811
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	331,157	(182,132)	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	141,885	168,358	33,392		343,635
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(145,560)	167,974	-	(5,543)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	185,597	(14,158)	2,800	47	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной 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	50,650	246,881	3,863	3,415	304,809
Обязательные резервы в НБРК	10,870	-	-	-	10,870
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	165,887	29,972	7	-	195,866
Средства в банках	-	8,334	-	-	8,334
Ссуды, предоставленные клиентам	889,027	1,995	-	625	891,647
Дивиденды к получению	4,500	-	-	-	4,500
Прочие финансовые активы	7,701	348	40	77	8,166
Итого непроизводные финансовые активы	1,128,635	287,530	3,910	4,117	1,424,192
Непроизводные					
финансовые обязательства					
Средства банков	23,044	40,156	-	-	63,200
Средства клиентов	671,091	322,484	9,808	267	1,003,650
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	916,652	362,671	9,810	267	1,289,400
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	211,983	(75,141)	(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	134,074	(4,612)	73	23	

Анализ чувствительности к валютному риску

Банк анализирует чувствительность к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка 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 Банка, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной 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).

28. 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».