

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Отдельная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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	13-83

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Kaspi Bank» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 об 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
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 18 апреля 2018 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства РК.

От имени Правления Банка:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Bank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» («Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., 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 финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудитора 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 («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Как вопрос был решен в рамках аудита
<p><i>Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам</i></p> <p>Банк оценивает размер резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы, используя модель, как раскрыто в Примечании 2 и Примечании 4, которая содержит применение существенного суждения руководства Банка.</p> <p>Ссуды, предоставленные клиентам массовой розницы, до резервов под обесценение, оцениваемые на коллективной основе, составляют 82% от общего размера ссуд, предоставленных клиентам, до резервов под обесценение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. Модель оценки резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы, чувствительна к использованным допущениям, таким как вероятность выхода ссуды на просрочку и последующего дефолта, и оценка ожидаемых восстановлений по ссудам, находящимся в дефолте.</p> <p>Также, имеется риск, что исходные данные используемые для составления допущений модели, не являются полными или точными, что ссуды неправильно распределены по категориям просрочки, или оценка восстановления по ссудам, находящимся в дефолте не отражает фактически будущие денежные поступления. Из-за факторов, описанных выше, мы считаем, что этот вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы получили понимание процесса по резервированию займов, в частности по сбору данных о ссудах, распределенных по категориям просрочки, оценки и признания обесценения по ссудам.</p> <p>Аудиторские процедуры в этом вопросе включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Проверку арифметической точности и логики расчетов модели, использованной Банком для расчета резерва на обесценение по ссудам. • Проверку точности и полноты исходных данных использованных в моделях, таких как распределение ссуд по дням просрочки и статистика по восстановлению ссуд. • Оценку обоснованности допущений руководства, использованных в модели, включая вероятность выхода ссуды на просрочку и последующего дефолта и оценку ожидаемых восстановлений по ссудам, находящимся в дефолте. • Критическую оценку уместности ключевых допущений, используемых для оценки коллективного обесценения, в связи с показателями Банка; • Пересчет обесценения по ссудам, предоставленным клиентам, в соответствии с моделью обесценения и проверка точности расчета просрочки по отдельным ссудам на выборочной основе. • Рассмотрение достаточности раскрытий Банка в отношении кредитного риска, структуры и качества ссудного портфеля и резерва под обесценение. <p>Мы не выявили существенных искажений в ходе тестирования.</p>

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением отдельной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен 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 нам предоставлена. 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.

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Председателем Правления и Главным бухгалтером 27 марта 2018 г.

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

Руководство отвечает 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 отвечает 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, отвечают 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 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 отдельной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.



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.

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



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

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы	3, 27	150,396,002	115,881,632
Процентные расходы	3, 27	(98,224,921)	(86,193,074)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		52,171,081	29,688,558
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(14,586,458)	(9,210,465)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	7,668,657	5,023,573
Доходы по услугам и комиссии	7, 27	120,565,976	98,151,206
Расходы по услугам и комиссии	7	(6,222,138)	(3,629,064)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		156,027	315,024
Дивиденды полученные		10,000,000	26,800,000
Прочие доходы		56,377	71,895
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		117,638,441	117,522,169
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		169,809,522	147,210,727
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(56,931,392)	(47,208,752)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		112,878,130	100,001,975
Формирование резерва под обесценение	4, 27	(27,926,269)	(76,519,611)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		84,951,861	23,482,364
Расход по налогу на прибыль	9	(11,722,527)	(227,080)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		73,229,334	23,255,284
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ Базовая и разводненная (тенге)	10	3,851	1,181

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
главный бухгалтер

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	73,229,334	23,255,284
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	208,508
Чистая прибыль от реализации и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи в течение года, за вычетом налога - ноль тенге	3,080,859	1,818,901
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение года, за вычетом налога - ноль тенге	(156,027)	(315,024)
Прочий совокупный доход за год	2,924,832	1,712,385
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	76,154,166	24,967,669

От имени Правления Банка:


Ломтатзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	304,809,170	157,345,180
Обязательные резервы	12	10,870,206	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	26,466	75,425,353
Средства в банках	14	8,334,017	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 27	891,647,264	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	195,866,272	193,185,407
Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению	17	5,377,591	6,273,400
Основные средства и нематериальные активы	18	30,634,829	31,624,502
Требования по текущему налогу на прибыль		4,587	541,200
Отложенные налоговые активы	9	-	3,250,391
Прочие активы	19, 27	11,616,831	7,717,687
ИТОГО АКТИВЫ		1,459,187,233	1,200,169,091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	20	63,200,242	40,272,097
Средства клиентов	21, 27	1,003,649,961	816,336,070
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1,311,971	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	111,334,666	111,329,800
Отложенные налоговые обязательства	9	340,909	-
Прочие обязательства	23	26,800,186	14,665,193
Субординированный долг	24	93,649,249	93,975,989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,300,287,184	1,076,579,149
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	8,791,358	13,470,600
Эмиссионный доход		712,797	712,797
Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,797,509	(127,323)
Фонд переоценки основных средств		1,709,302	1,748,382
Нераспределенная прибыль		144,889,083	107,785,486
ИТОГО КАПИТАЛ		158,900,049	123,589,942
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,459,187,233	1,200,169,091

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		(Дефицит)/ фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Простые акции	Привилеги- рованные акции				
31 декабря 2015 г.	17,791,058	409,150	712,797	(765,174)	(168,906)	(1,839,708)	1,792,966	84,485,618	102,417,801
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	23,255,284	23,255,284
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	1,712,385	-	-	1,712,385
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	1,712,385	-	23,255,284	24,967,669
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	(44,584)	44,584	-
Выкуп собственных акций - простые акции (Примечание 25)	-	-	-	(3,411,722)	-	-	-	-	(3,411,722)
- привилегированные акции (Примечание 25)	-	-	-	-	(383,806)	-	-	-	(383,806)
31 декабря 2016 г.	17,791,058	409,150	712,797	(4,176,896)	(552,712)	(127,323)	1,748,382	107,785,486	123,589,942
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	73,229,334	73,229,334
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	2,924,832	-	-	2,924,832
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	2,924,832	-	73,229,334	76,154,166
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(36,164,817)	(36,164,817)
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 9,770 тыс. тенге	-	-	-	-	-	-	(39,080)	39,080	-
Выкуп собственных акций - простые акции (Примечание 25)	-	-	-	(4,679,242)	-	-	-	-	(4,679,242)
31 декабря 2017 г.	17,791,058	409,150	712,797	(8,856,138)	(552,712)	2,797,509	1,709,302	144,889,083	158,900,049

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	5,970,247	1,099,145
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	118,759,566	98,114,954
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2,969,403	1,905,738
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	289,087
Проценты, уплаченные по средствам банков	(3,763,510)	(3,991,074)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(71,211,471)	(58,406,611)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,332,301)	(15,600,769)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(10,008,097)	(5,606,395)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,832,038)	(2,533,528)
Доходы по услугам и комиссии полученные	120,477,567	98,145,417
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6,230,593)	(3,598,993)
Прочий доход полученный	2,117,545	3,460,180
Операционные расходы уплаченные	(52,472,372)	(42,320,975)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	93,443,946	70,956,176
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(3,185,792)	744,211
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,812,429	7,531,652
Средства в банках	(6,625,152)	(788,031)
Ссуды, предоставленные клиентам	(199,023,283)	(6,880,978)
Прочие активы	(3,891,746)	(2,228,343)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	23,027,801	(6,476,681)
Средства клиентов	186,900,857	2,776,672
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,311,971	-
Прочие обязательства	10,850,507	3,244,335
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	163,621,538	68,879,014
Налог на прибыль (уплаченный)/возмещенный	(7,594,614)	2,850,508
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	156,026,924	71,729,522

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о движении денежных средств (Продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,532,619)	(6,400,838)
Поступления от реализации основных средств	704,457	310,669
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние организации	11,550,000	22,050,000
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	178,176,228	18,905,833
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(155,268,759)	(169,351,627)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	30,629,307	(134,485,963)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(58,023,035)
Выпуск субординированных облигаций	-	2,126
Погашение субординированных облигаций	(10,180)	(13,728)
Выплаченные дивиденды	(34,733,248)	-
Выкуп собственных акций	(4,679,242)	(3,795,528)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(39,422,670)	(61,830,165)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	230,429	(2,378,365)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	147,463,990	(126,964,971)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	157,345,180	284,310,151
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	304,809,170	157,345,180

От имени Правления Банка:

Ломгадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является Акционерным Обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

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

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

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
		2017 г.	2016 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Управление
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	стрессовыми активами

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

	31 декабря 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %
Акционеры		
АО «Kaspi Group»	94.07	91.17
Goldman Sachs	3.83	2.51
Прочие	2.10	6.32
Итого	100.00	100.00

	31 декабря 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %
Конечные акционеры		
Baring Vostok Funds	36.28	35.16
Сатыбалдыулы Кайрат	28.22	27.35
Ким Вячеслав Константинович	20.18	19.56
Ломтадзе Михаил Нугзарович	9.39	9.10
Goldman Sachs	3.83	2.51
Прочие	2.10	6.32
Итого	100.00	100.00

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 18 апреля 2018 года и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства РК.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Принципы представления отчетности

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

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.

Инвестиции в дочерние организации учитывались по себестоимости, за вычетом убытков от обесценения.

Эта отдельная финансовая отчетность – отчетность материнской компании Акционерное общество «Kaspi Bank». Дочерние организации не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 27 марта 2018 г.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

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.

Функциональная валюта

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Признание доходов и расходов

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.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание доходов по услугам и комиссий

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

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистая прибыль или убыток включает дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «Чистая прибыль или убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» отдельного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и облигации удерживаемые Банком, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендов и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах 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 оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его 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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в отдельном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 29.

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

Аренда

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Инвестиции в дочерние организации

Дочерняя организация - это организация, в том числе без прав юридического лица, такое как партнерство, которая контролируется Банком. Инвестиции в дочернюю организацию учитываются по цене приобретения за минусом любых обесценений, если таковые имеют место быть.

Для целей презентации данной отдельной финансовой отчетности, строка «Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению» включает в себя дивиденды к получению от дочерних организаций.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Обязательные резервы

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 отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

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

Залоговое обеспечение

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

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. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в 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 2017 г.

(в тысячах 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 остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля 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 фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в 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 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 фонда переоценки переносится из счета фонда на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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.

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в 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 течение отчетного периода.

Отложенный налог

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние организации, 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 или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе 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 за год

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 собственного капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

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

Резервы

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

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

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.

Иностранная валюта

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Выкупленные простые акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и стоимости 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 вышедших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

Фонды капитала

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

- Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- Фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.

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

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

Пенсионные и другие льготные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. 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.

Информация по сегментам

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

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.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены 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.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности (для индивидуально значительных займов) и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. 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 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Оценка финансовых инструментов

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

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.

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,466	75,425,353
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,311,971	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	195,834,259	193,154,150

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 32,013 тыс. тенге и 31,257 тыс. тенге, соответственно, которые не имеют котировок на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, в связи с отсутствием этих инструментов на рынке. В настоящее время Банк не имеет намерений продать эти инвестиции.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Налогообложение

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

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

Возмещаемость отложенного налогового актива

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. равна ноль тенге и 3,250,391 тыс. тенге, соответственно.

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

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

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

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

Обязательства Банка по финансовой деятельности возникают в результате выпущенных долговых ценных бумаг, и сверка входящих и исходящих остатков приведены в Примечаниях 22 и 24. Согласно переходным положениям поправок, Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечаниях 22 и 24, применение данных поправок не оказало влияния на отдельную отчетность Банка.

Применение прочих поправок, действующих с 1 января 2018 г., не оказало влияния на отдельную отчетность Банка.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Классификация и оценка

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недобора денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

Изменение резервов, рассчитанных по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отражается Банком как уменьшение собственного капитала. Дальнейшие изменения резервов будут признаны в отдельном отчете о прибылях и убытках. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. не было завершено полностью, так как новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Банк не получит формального согласования от банковского регулятора в Казахстане и финализирует свою первую отдельную финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения.

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

	1 января 2018 г.	Оценочная сумма дополни- тельных резервов под обесце- нение в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9	Оценочная сумма скорректи- рованной нераспре- деленной прибыли Банка по состоянию на 1 января 2018 г.
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	144,889,083	(12,544,794)	132,344,289

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 г., Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 16, действующий с 1 января 2019 г. Стандарт вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения. МСФО (IFRS) 16 приводит к тому, что учет большинства договоров аренды арендаторами в рамках стандарта учитывается таким же образом, как в настоящее время учитывается финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17. Арендаторы будут признавать право собственности и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Активы будут амортизироваться в течение срока аренды и финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Поправки в МСФО

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

3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	6,649,016	4,712,491
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	8,460,832	1,856,978
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	115,157,323	95,847,521
	130,267,171	102,416,990
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	20,128,831	13,464,642
Итого процентные доходы	150,396,002	115,881,632
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	124,137,474	101,111,646
Процентные доходы по средствам в банках	6,129,697	1,131,265
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	174,079
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	130,267,171	102,416,990
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	20,128,831	13,464,642
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	20,128,831	13,464,642
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(98,224,921)	(86,193,074)
Итого процентные расходы	(98,224,921)	(86,193,074)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(71,584,324)	(54,728,855)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,337,166)	(14,751,847)
Процентные расходы по субординированному долгу	(9,691,540)	(10,131,146)
Процентные расходы по средствам банков	(3,779,853)	(4,047,698)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,832,038)	(2,533,528)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(98,224,921)	(86,193,074)
Чистый процентный доход	52,171,081	29,688,558

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

4. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2015 г.	64,994,514	-	1,034,639	66,029,153
Формирование резервов	76,261,805	69,582	188,224	76,519,611
Списание активов	(75,237,120)	(69,582)	(17,658)	(75,324,360)
Курсовая разница	(168,173)	-	(2,320)	(170,493)
Восстановление ранее списанных активов	17,658,337	-	1,910	17,660,247
31 декабря 2016 г.	83,509,363	-	1,204,795	84,714,158
Формирование резервов	27,661,656	-	264,613	27,926,269
Списание активов	(48,015,253)	-	(185,276)	(48,200,529)
Курсовая разница	150,832	-	(99,691)	51,141
Восстановление ранее списанных активов	26,841,804	-	144,671	26,986,475
31 декабря 2017 г.	90,148,402	-	1,329,112	91,477,514

В течение 2017 и 2016 гг. Банком были списаны ссуды на сумму 48,015,253 тыс. тенге и 75,237,120 тыс. тенге, соответственно.

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Торговые операции, нетто	2,024,931	3,111,055
Чистая прибыль от переоценки	5,643,726	1,912,518
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7,668,657	5,023,573

7. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Операции с карточками клиентов	107,991,470	88,885,901
Комиссии от розничных партнеров	8,628,727	5,718,136
Кассовые операции	1,566,577	1,118,962
Переводные операции	1,471,298	1,362,554
Открытие и ведение счетов клиентов	263,698	237,698
Операции с иностранной валютой	221,421	180,232
Операции доверительного управления	60,005	71,915
Проведение документарных операций	37,660	35,668
Прочее	325,120	540,140
Итого доходы по услугам и комиссии, полученные	120,565,976	98,151,206

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Kaspi Бонус	(3,636,010)	(1,427,639)
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(1,904,028)	(1,531,861)
Переводные операции	(232,593)	(271,527)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(127,530)	(104,330)
Операции с иностранной валютой	(78,303)	(56,730)
Обслуживание ностро счетов	(72,053)	(125,004)
Операции с ценными бумагами	(54,602)	(56,269)
Расходы, связанные с обменом активов	(4,975)	(4,690)
Прочее	(112,044)	(51,014)
Итого расходы по услугам и комиссии, уплаченные	(6,222,138)	(3,629,064)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Заработная плата	25,623,738	21,201,714
Операционная аренда	5,242,361	4,493,837
Административные расходы	4,909,152	4,322,169
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	4,597,801	4,428,495
Коллекторские услуги	3,586,813	2,891,527
Расходы на рекламу	3,094,860	1,690,152
Налоги, кроме налога на прибыль	2,574,428	2,238,562
Услуги верификации данных	1,714,201	1,127,357
Телекоммуникации	1,684,768	1,360,049
Расходы на охрану	754,878	906,176
Канцелярские и офисные принадлежности	572,646	579,656
Расходы по пластиковым картам	568,820	175,146
Командировочные расходы	352,944	191,233
Техническое обслуживание основных средств	316,522	342,274
Транспорт	304,807	283,796
Юридические и консультационные услуги	205,500	157,625
Расходы на благотворительность	204,827	67,149
Расходы на инкассацию	85,809	118,816
Прочие расходы	536,517	633,019
Итого операционные расходы	56,931,392	47,208,752

9. 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 и его дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у 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 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,621,772	1,789,545
Прочие активы	-	25,612
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	3,338,773
Основные средства и нематериальные активы	(1,962,681)	(1,903,539)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(340,909)	3,250,391
Отложенные налоговые активы	-	3,250,391
Отложенные налоговые обязательства	(340,909)	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(340,909)	3,250,391

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль до налогообложения	84,951,861	23,482,364
Налог по установленной ставке 20%	16,990,372	4,696,473
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(3,562,384)	-
Невычитаемые расходы	294,539	312,399
Полученные дивиденды	(2,000,000)	(5,360,000)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и эффект от неиспользованных налоговых убытков	-	578,208
Расход по налогу на прибыль	11,722,527	227,080
Расход по текущему налогу на прибыль	8,121,457	-
Расход по отложенному налогу	3,601,070	227,080
Расход по налогу на прибыль	11,722,527	227,080

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Обязательства/(активы) по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(3,250,391)	(3,477,471)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(9,770)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	3,601,070	227,080
На конец года	340,909	(3,250,391)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Прибыль на акцию

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

Как указано в Примечании 25, дивиденды, выплачиваемые по простым акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по простым и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль	73,229,334	23,255,284
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(1,426,649)	(476,353)
	71,802,685	22,778,931
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,645,885	19,291,728
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	3,851	1,181

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства в кассе	64,438,159	57,674,779
Суды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Текущие банковские счета	165,157,215	29,582,484
Краткосрочные депозиты в других банках	74,052,103	41,885,002
Операции обратное «РЕПО»	1,161,693	28,202,915
Итого денежные средства и их эквиваленты	304,809,170	157,345,180

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
 (в тысячах Казахстанских тенге)

12. Обязательные резервы

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

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

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

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

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

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

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

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

	Номиналь- ная стоимость	31 декабря 2017 г. Справедливая стоимость		31 декабря 2016 г. Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная стоимость	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:					
Контракты с иностранной валютой					
Свопы	-	17,653	-	231,305,570	75,425,353
Опционы	22,198,334	8,813	-	-	-
Форвардные контракты	57,484,600	-	1,311,971	-	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		26,466	1,311,971	75,425,353	-
Итого финансовые инструменты отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26,466	1,311,971	75,425,353	-

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахских тенге)

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

Свопы

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

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным 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., финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с КФБ, которые составили 26,466 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 г. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 75,413,107 тыс. тенге (Примечание 29). Целью сделки является хеджирование валюты, долларов США по отношению к тенге.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. 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.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

14. Средства в банках

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

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

15. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Учены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Ссуды выданные	981,795,666	799,077,031
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(90,148,402)	(83,509,363)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,647,264	715,567,668

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 39,203,028 тыс. тенге и 38,262,031 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	152,331,134	155,707,505
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	99,516,065	99,093,163
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	12,683,362	12,329,094
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	9,510,648	17,305,719
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,328,705	2,268,580
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	633,129	6,529,296
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	2,681	444,902
Необеспеченные ссуды	705,789,942	505,398,772
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(90,148,402)	(83,509,363)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,647,264	715,567,668
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	845,033,886	645,202,953
Услуги	76,600,424	64,145,096
Торговля	30,079,179	56,599,163
Строительство	15,127,185	14,569,076
Транспорт и связь	14,694,124	18,320,845
Производство	168,462	113,223
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	58,766	89,593
Прочее	33,640	37,082
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(90,148,402)	(83,509,363)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,647,264	715,567,668

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты и денежные займы массовой розницы	586,277,753	422,045,503
Товарные кредиты массовой розницы	124,756,696	84,752,357
Кредиты на авто по массовой рознице	92,719,751	95,816,168
Прочие кредиты физическим лицам	41,279,686	42,588,925
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	845,033,886	645,202,953

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. В результате, оценочные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, уменьшились на сумму ожидаемых восстановлений ранее списанных ссуд. Детали представлены в таблице ниже:

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

В течение 2017 и 2016 гг., Банк собрал 28,461,666 тыс. тенге и 14,798,392 тыс. тенге, соответственно, по ссудам с просрочкой более 360 дней.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банком не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги	195,651,950	192,936,665
Долевые ценные бумаги	214,322	248,742
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	195,866,272	193,185,407

	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты НБРК	9.23-9.99	126,347,523	11.25-12.60	157,577,040
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-9.60	38,902,370	4.48-6.65	10,703,016
Корпоративные облигации	4.13-10.50	30,402,057	3.75-7.25	24,656,609
Итого долговые ценные бумаги		195,651,950		192,936,665

	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2017 г.	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги				
Акции АО «Казхателеком»	0.08	182,309	0.08	127,920
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0.00	6,571	0.00	5,815
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.33	200	0.41	200
Акции «KAZ Minerals»	-	-	0.01	89,565
Итого долевые ценные бумаги		214,322		248,742
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		195,866,272		193,185,407

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 1,361,176 тыс. тенге и 623,896 тыс. тенге, соответственно.

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

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

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 29.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению

	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2017 г.	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2016 г.
Инвестиции в дочерние организации				
АО «Kaspi страхование»	100.00	214,800	100.00	214,800
ТОО «АРК Баланс»	100.00	662,791	100.00	8,600
Итого, инвестиций в дочерние организации		877,591		223,400
Дивиденды к получению от АО «Kaspi страхование»		4,500,000		6,050,000
Итого, инвестиций в дочерние организации и дивидендов к получению		5,377,591		6,273,400

В течение 2017 и 2016 гг. Банк выдал займы своей дочерней организации ТОО «АРК Баланс» в размере 638,229 тыс. тенге и 514,669 тыс. тенге, соответственно под 0.05% годовых. В течение 2017 г. разница между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 654,191 тыс. тенге были признаны как часть инвестиции в ТОО «АРК Баланс».

18. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2015 г.	19,666,650	20,233,672	5,648,814	-	45,549,136
Приобретения	55,177	3,425,042	2,728,829	191,790	6,400,838
Перемещение	-	164,574	-	(164,574)	-
Выбытия	(553,495)	(512,068)	(36,978)	-	(1,102,541)
31 декабря 2016 г.	19,168,332	23,311,220	8,340,665	27,216	50,847,433
Приобретения	171,012	2,293,775	1,872,439	11,596	4,348,822
Перемещение	19	(19)	-	-	-
Выбытия	(511,133)	(436,431)	(78,628)	(38,812)	(1,065,004)
31 декабря 2017 г.	18,828,230	25,168,545	10,134,476	-	54,131,251
Накопленная амортизация					
31 декабря 2015 г.	4,560,112	8,723,456	2,295,713	-	15,579,281
Начисления за год	866,036	2,643,437	919,022	-	4,428,495
Списано при выбытии	(306,223)	(463,269)	(15,353)	-	(784,845)
31 декабря 2016 г.	5,119,925	10,903,624	3,199,382	-	19,222,931
Начисления за год	732,491	2,917,698	947,612	-	4,597,801
Списано при выбытии	(137,198)	(186,968)	(144)	-	(324,310)
31 декабря 2017 г.	5,715,218	13,634,354	4,146,850	-	23,496,422
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2017 г.	13,113,012	11,534,191	5,987,626	-	30,634,829
31 декабря 2016 г.	14,048,407	12,407,596	5,141,283	27,216	31,624,502

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахских тенге)

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

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с 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 29).

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

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 11,403,632 тыс. тенге и 12,300,025 тыс. тенге, соответственно.

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

19. Прочие активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Предоплаты по интернет операциям клиентов	5,713,287	4,037,366
Требования к VISA и Master Card по карточным операциям	1,937,282	399,099
Требования по судебным искам	687,122	551,414
Дебиторская задолженность по платежным терминалам	535,604	484,841
Начисленная комиссия	363,490	275,081
Требования по разовым переводам клиентов	87,490	242,254
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	29,781	35,429
Требования по продаже программного обеспечения	-	183,328
	9,354,056	6,208,812
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(1,187,746)	(1,075,385)
Итого прочие финансовые активы	8,166,310	5,133,427
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	1,351,542	1,086,728
Товарно-материальные запасы	814,140	418,416
Предоплата за аренду	623,738	611,058
Предоплата по капитальным затратам	405,395	221,598
Предоплата за рекламу	108,362	114,499
Прочие	288,710	261,162
Налоги, кроме налога на прибыль	-	209
	3,591,887	2,713,670
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(141,366)	(129,410)
Итого прочие нефинансовые активы	3,450,521	2,584,260
Итого прочие активы	11,616,831	7,717,687

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Средства банков

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	40,156,099	40,272,097
Соглашения РЕПО	23,044,143	-
Итого средства банков	63,200,242	40,272,097

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

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

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

	31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты НБРК	23,044,143	23,743,699
Итого операций обратное РЕПО	23,044,143	23,743,699

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

21. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	828,733,722	712,890,518
Текущие счета и депозиты до востребования	50,806,215	30,947,171
Итого средства физических лиц	879,539,937	743,837,689
Юридические лица		
Срочные депозиты	93,434,404	39,652,446
Текущие счета и депозиты до востребования	30,675,620	32,845,935
Итого средства юридических лиц	124,110,024	72,498,381
Итого средства клиентов	1,003,649,961	816,336,070

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., средства клиентов на сумму 6,418,104 тыс. тенге и 651,801 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., средства клиентов на сумму 165,051,410 тыс. тенге (16.45%) и 125,577,602 тыс. тенге (15.3%), соответственно, относились к двадцати клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

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

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	879,539,937	743,837,689
Услуги	58,145,158	50,268,820
Государственный сектор	45,981,475	11,341,776
Торговля	9,181,150	4,398,091
Производство	2,556,721	2,026,234
Строительство	2,142,090	1,692,440
Исследования и разработки	1,626,577	253,512
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	1,376,212	144,102
Сельское хозяйство	1,306,695	901,332
Транспорт и связь	791,589	506,461
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	266,058	9,853
Прочее	736,299	955,760
Итого средства клиентов	1,003,649,961	816,336,070

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/ год	Номи- нальная процентная ставка %	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражены по амортизированной стоимости:					
<i>Вторая облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	Февраль 2018 г.	8.00	10,285,303	10,283,108
Пятый выпуск	тенге	Июнь 2018 г.	8.00	1,603,071	1,602,933
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	Январь 2025 г.	9.90	51,039,840	51,038,874
Второй выпуск	тенге	Январь 2024 г.	9.80	48,406,452	48,404,885
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				111,334,666	111,329,800

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

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по клиентским операциям	8,370,773	2,900,006
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	6,544,441	1,306,079
Начисленные дивиденды	1,431,569	-
Резерв по отпускам	1,214,868	1,146,366
Начисленные административные расходы	1,161,620	831,234
Начисленные комиссионные расходы	56,650	48,195
Итого финансовые обязательства	18,779,921	6,231,880
Прочие нефинансовые обязательства:		
Накопленные бонусы работников	6,895,777	7,801,358
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	630,472	205,502
Авансы полученные	280,211	141,999
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	27,285	15,013
Кредиторы по капитальным вложениям	4,965	22,959
Прочее	181,555	246,482
Итого нефинансовые обязательства	8,020,265	8,433,313
Итого прочие обязательства	26,800,186	14,665,193

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

24. Субординированный долг

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

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств 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 2017 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Неденежные изменения Изменение амортизированной стоимости	31 декабря 2017 г.
Выпущенные субординированные ценные бумаги	93,975,989	(10,180)	-	(316,560)	93,649,249

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

25. Уставный капитал

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

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

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

	Уставный капитал на начало года	Выкуп собственных акций	Итого уставный капитал на 31 декабря 2017 г.
Простые акции	13,186,844	(4,679,242)	8,507,602
Привилегированные акции	(143,562)	-	(143,562)
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	13,470,600	(4,679,242)	8,791,358

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

	Уставный капитал на начало года	Выкуп собственных акций	Итого уставный капитал на 31 декабря 2016 г.
Простые акции	16,598,566	(3,411,722)	13,186,844
Привилегированные акции	240,244	(383,806)	(143,562)
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	17,266,128	(3,795,528)	13,470,600

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

	Привилегированные акции	Простые акции
31 декабря 2015 г.	412,869	19,319,789
Выкуп собственных акций	(40,362)	(313,002)
31 декабря 2016 г.	372,507	19,006,787
Выкуп собственных акций	-	(596,440)
31 декабря 2017 г.	372,507	18,410,347

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 до 8,000 тенге за акцию на общую сумму в 4,679,242 тыс. тенге.

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., количество выкупленных акций составило 1,217,146 акций и 620,706 акций, соответственно.

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

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

26. Условные финансовые 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 финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	Примечания	31 декабря 2017 г. Номинальная стоимость	31 декабря 2016 г. Номинальная стоимость а
Условные финансовые обязательства и обязательства по кредитам:			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные займы		69,344,137	57,410,076
Безотзывные займы		-	-
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	27	69,344,137	57,410,076
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		1,793,288	2,067,454
Итого условные финансовые обязательства и обязательства по кредитам		71,137,425	59,477,530

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., финансовые 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., сумма неиспользованных кредитных линий составила 69,344,137 тыс. тенге и 57,410,076 тыс. 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.

Налогообложение

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

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

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2015-2016 г. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 г. Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 г., а также в первом квартале 2016 г. Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют. В течение 2017 г. в Казахстане не было значительных изменений в операционной среде по сравнению с 2016 г.

Руководство 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
 (в тысячах Казахстанских тенге)

27. 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 2017 г.		31 декабря 2016 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	2,254,546	981,795,666	1,822,220	799,077,031
-ключевой управленческий персонал Банка	1,395,776		1,307,449	
-дочерние организации	858,770		514,771	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(451,489)	(90,148,402)	(133,828)	(83,509,363)
-ключевой управленческий персонал Банка	(180,891)		-	
-дочерние организации	(270,598)		(133,828)	
Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению	5,377,591	5,377,591	6,273,400	6,273,400
- дочерние организации	5,377,591		6,273,400	
Прочие активы	41,207	11,616,831	199,607	7,717,687
-дочерние организации	1,852		16,279	
-прочие связанные стороны	39,355		183,328	
Средства клиентов	37,332,523	1,003,649,961	10,837,050	816,336,070
-ключевой управленческий персонал Банка	1,383,862		721,094	
-дочерние организации	33,514,714		8,388,130	
-прочие связанные стороны	2,433,947		1,727,827	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14,285,454	69,344,137	14,630,485	57,410,076
-ключевой управленческий персонал Банка	143,188		142,739	
-дочерние организации	14,142,266		14,487,147	
-прочие связанные стороны	-		600	

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

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2016 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	(3,803,625)	(25,623,738)	(1,078,382)	(21,201,714)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2016 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
Процентные доходы	226,335	150,396,002	105,859	115,881,632
-ключевой управленческий персонал Банка	104,016		103,932	
-дочерние организации	122,319		1,927	
Процентные расходы	(512,854)	(98,224,921)	(1,081,618)	(86,193,074)
-ключевой управленческий персонал Банка	(169,307)		(95,513)	
-дочерние организации	-		(20,151)	
-прочие связанные стороны	(343,547)		(965,954)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	214,288	120,565,976	222,150	98,151,206
-ключевой управленческий персонал Банка	6,116		11,701	
-дочерние организации	166,381		210,449	
-прочие связанные стороны	41,791			
Доходы от дивидендов (дивиденды, полученные от дочерней организации Банка)	10,000,000	10,000,000	26,800,000	26,800,000
-дочерние организации	10,000,000		26,800,000	
Операционные расходы	(29,924)	(56,931,392)	(2,711)	(47,208,752)
-дочерние организации	(1,138)		(2,711)	
-прочие связанные стороны	(28,786)		-	
Формирование резерва под обесценение	(317,661)	(27,926,269)	(133,828)	(76,519,611)
-ключевой управленческий персонал Банка	(180,891)		-	
-дочерние организации	(136,770)		(133,828)	

28. Информация по сегментам

Отчетные сегменты Банка управляются и представляются на основе следующих двух сегментов:

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включает в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Банка.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть отдельного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Банк представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2017 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на и за год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. Итого
Процентные доходы	113,352,071	37,043,931	150,396,002
Процентные расходы	(76,881,461)	(21,343,460)	(98,224,921)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(14,586,458)	(14,586,458)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	7,668,657	7,668,657
Доходы по услугам и комиссии	117,717,028	2,848,948	120,565,976
Расходы по услугам и комиссии	(5,660,894)	(561,244)	(6,222,138)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	156,027	156,027
Дивиденды полученные	-	10,000,000	10,000,000
Прочие доходы	-	56,377	56,377
Внешние операционные доходы	148,526,744	21,282,778	169,809,522
Операционные расходы	(55,005,485)	(1,925,907)	(56,931,392)
Доход от операционной деятельности	93,521,259	19,356,871	112,878,130
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	12,335,009	(40,261,278)	(27,926,269)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	105,856,268	(20,904,407)	84,951,861
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(14,637,382)	2,914,855	(11,722,527)
Чистая прибыль/(убыток)	91,218,886	(17,989,552)	73,229,334
Активы по сегментам	877,913,019	581,274,214	1,459,187,233
Обязательства по сегментам	1,060,098,989	240,188,195	1,300,287,184
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,252,262)	(345,539)	(4,597,801)
Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение	803,754,202	178,041,464	981,795,666
Резерв под обесценение	(27,225,930)	(62,922,472)	(90,148,402)
Основные средства и нематериальные активы	27,326,858	3,307,971	30,634,829
Средства клиентов	982,473,578	21,176,383	1,003,649,961
Капитальные затраты	4,043,183	489,436	4,532,619

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Массовая розница	Корпоративные, МСБ и Прочие	По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого
Процентные доходы	93,765,411	22,116,221	115,881,632
Процентные расходы	(77,595,635)	(8,597,439)	(86,193,074)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,210,465)	-	(9,210,465)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,912,518	3,111,055	5,023,573
Доходы по услугам и комиссии	95,954,984	2,196,222	98,151,206
Расходы по услугам и комиссии	(3,106,141)	(522,923)	(3,629,064)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	315,024	315,024
Дивиденды полученные	-	26,800,000	26,800,000
Прочие доходы	-	71,895	71,895
Внешние операционные доходы	101,720,672	45,490,055	147,210,727
Операционные расходы	(45,305,646)	(1,903,106)	(47,208,752)
Доход от операционной деятельности	56,415,026	43,586,949	100,001,975
Формирование резервов под обесценение	(57,100,813)	(19,418,798)	(76,519,611)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(685,787)	24,168,151	23,482,364
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	6,730	(233,810)	(227,080)
Чистый (убыток)/прибыль	(679,057)	23,934,341	23,255,284
Активы по сегментам	653,605,376	546,563,715	1,200,169,091
Обязательства по сегментам	843,824,638	232,754,511	1,076,579,149
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,189,000)	(239,495)	(4,428,495)
Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение	602,614,026	196,463,005	799,077,031
Резерв под обесценение	(42,465,851)	(41,043,512)	(83,509,363)
Основные средства и нематериальные активы	26,133,091	5,491,411	31,624,502
Средства клиентов	799,745,529	16,590,541	816,336,070
Капитальные затраты	5,714,790	686,048	6,400,838

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахских тенге)

Географические сегменты

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за год закончившийся 31 декабря 2017 г. Итого
Процентные доходы	149,676,272	719,190	540	150,396,002
Процентные расходы	(97,756,050)	(468,871)	-	(98,224,921)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,080,934)	(1,417,477)	(1,088,047)	(14,586,458)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7,597,628	-	71,029	7,668,657
Доходы по услугам и комиссии	120,378,410	-	187,566	120,565,976
Расходы по услугам и комиссии	(6,207,386)	(14,752)	-	(6,222,138)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	629,257	(473,230)	-	156,027
Дивиденды полученные	10,000,000	-	-	10,000,000
Прочие доходы	56,377	-	-	56,377
Внешние операционные доходы/(расходы)	172,293,574	(1,655,140)	(828,912)	169,809,522
Денежные средства и их эквиваленты	226,458,681	76,558,262	1,792,227	304,809,170
Обязательные резервы	10,870,206	-	-	10,870,206
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,653	8,813	-	26,466
Средства в банках	495	8,333,522	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	891,631,649	-	15,615	891,647,264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	192,290,130	3,576,142	-	195,866,272
Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению	5,377,591	-	-	5,377,591
Основные средства и нематериальные активы	30,634,829	-	-	30,634,829
Капитальные затраты	4,532,619	-	-	4,532,619

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год закончив- шийся 31 декабря 2016 г. Итого
Процентные доходы	115,682,439	199,193	-	115,881,632
Процентные расходы	(81,968,604)	(4,224,470)	-	(86,193,074)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,531,765)	(86,831)	(1,591,869)	(9,210,465)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,952,767	70,806	-	5,023,573
Доходы по услугам и комиссии	97,964,423	186,783	-	98,151,206
Расходы по услугам и комиссии	(3,325,241)	(303,823)	-	(3,629,064)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	351,902	(36,878)	-	315,024
Дивиденды полученные	26,800,000	-	-	26,800,000
Прочие доходы	71,895	-	-	71,895
Внешние операционные доходы/(расходы)	152,997,816	(4,195,220)	(1,591,869)	147,210,727
Денежные средства и их эквиваленты	119,263,609	36,493,778	1,587,793	157,345,180
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,556,813	10,855	-	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	193,090,026	95,381	-	193,185,407
Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению	6,273,400	-	-	6,273,400
Основные средства и нематериальные активы	31,624,502	-	-	31,624,502
Капитальные затраты	6,400,838	-	-	6,400,838

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств 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 2017 г.
 (в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значитель- ные ненаблюдае- мые исходные данные	Зависимость ненаблюдае- мых исходных данных и справедли- вой стоимости
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16)	195,834,259	193,154,150	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (см. Примечание 13)	26,466	12,246	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (свопы с НБРК) (см. Примечание 13)	-	75,413,107	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании. Дисконтированные потоки денежных средств.	Предполагае- мая ставка по тенге	Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (см. Примечание 13)	1,311,971	-	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахских тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

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

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

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

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	891,647,264	874,518,920	715,567,668	710,101,227
Средства клиентов	1,003,649,961	1,007,710,346	816,336,070	754,504,705
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,334,666	106,282,647	111,329,800	105,679,642
Субординированный долг	93,649,249	87,596,701	93,975,989	88,237,800

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Средства в банках

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

Средства банков

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

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

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

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

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан нет активного вторичного рынка по средствам клиентов невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на три уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- котировочные цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений;
- методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными;
- методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	874,518,920	-	-	710,101,227
Средства клиентов	-	1,007,710,346	-	-	754,504,705	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	106,282,647	-	-	105,679,647	-	-
Субординированный долг	87,515,089	81,612	-	88,156,181	81,612	-

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 32,013 тыс. тенге и 31,257 тыс. тенге, соответственно.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Пруденциальные нормативы

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регуляторного капитала Банка в целях определения достаточности капитала:

	2017 г.	2016 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	122,112,445	102,224,299
Выпуск/размещение простых акций и выкуп/продажа собственных акций	(4,679,242)	(3,411,722)
Изменение в нераспределенной прибыли	37,103,597	23,299,868
На 31 декабря	154,536,800	122,112,445
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	9,647,717	14,326,959
Нераспределенная прибыль	144,889,083	107,785,486
Итого капитал первого уровня	154,536,800	122,112,445
Резерв переоценки	3,247,932	1,678,354
Привилегированные акции	409,150	409,150
Выкупленные привилегированные акции	(552,712)	(552,712)
Субординированный долг	77,268,400	61,056,223
Итого регуляторный капитал	234,909,570	184,703,460
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	16.4%	14.4%
Итого капитал (не менее 8%)	24.5%	21.3%

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

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

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

31. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех организаций Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 24, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в отдельном отчете об изменениях в капитале.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

32. Политика управления рисками

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения

Залоговая стоимость оценивается при выдаче кредита. Оценка залога обновляется в соответствии с Залоговой Политикой Банка.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую 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 2017 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	240,371,011	-	240,371,011	-	240,371,011
Обязательные резервы	10,870,206	-	10,870,206	-	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,466	-	26,466	-	26,466
Средства в банках	8,334,017	-	8,334,017	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	891,647,264	2,681	891,644,583	209,803,047	681,841,536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	195,866,272	-	195,866,272	-	195,866,272
Дивиденды к получению	4,500,000	-	4,500,000	-	4,500,000
Прочие финансовые активы	8,166,310	-	8,166,310	-	8,166,310
Итого финансовые активы	1,359,781,546	2,681	1,359,778,865	209,803,047	1,149,975,818
Условные финансовые обязательства	71,137,425	46,632	71,090,793	6,027,384	65,063,409

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	99,670,401	-	99,670,401	-	99,670,401
Обязательные резервы	7,684,414	-	7,684,414	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	75,425,353	-	75,425,353
Средства в банках	1,553,889	1,553,889	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	715,567,668	444,902	715,122,766	248,504,143	466,618,623
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	193,185,407	-	193,185,407	-	193,185,407
Дивиденды к получению	6,050,000	-	6,050,000	-	6,050,000
Прочие финансовые активы	5,133,427	-	5,133,427	-	5,133,427
Итого финансовые активы	1,104,270,559	1,998,791	1,102,271,768	248,504,143	853,767,625
Условные финансовые обязательства	59,477,530	41,687	59,435,843	3,996,110	55,439,733

Внебалансовый риск

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2017 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	27,777,022	30,457,105	180,541,458	1,595,426	240,371,011
Обязательные резервы	-	-	10,870,206	-	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8,813	17,653	-	26,466
Средства в банках	4,773,297	3,560,225	-	495	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	891,647,264	891,647,264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	195,859,501	6,771	195,866,272
Дивиденды к получению	-	-	-	4,500,000	4,500,000
Прочие финансовые активы	-	-	-	8,166,310	8,166,310

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2016 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	15,052,760	10,549,417	72,796,180	1,272,044	99,670,401
Обязательные резервы	-	-	7,684,414	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	75,425,353	-	75,425,353
Средства в банках	733,401	819,893	-	595	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	715,567,668	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	193,038,579	146,828	193,185,407
Дивиденды к получению	-	-	-	6,050,000	6,050,000
Прочие финансовые активы	-	-	-	5,133,427	5,133,427

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

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

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

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

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Группа 1	60,944,282	99,339,157
Группа 2	-	-
Группа 3	-	-
Группа 4	-	-
Группа 5	14,636,986	-
Группа 6	16,690,519	15,784,596
Группа 7	64,771,021	35,837,931
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	157,042,808	150,961,684
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе	824,752,858	648,115,347
Итого ссуды клиентам до провизий	981,795,666	799,077,031
За минусом резерва под обесценение	(90,148,402)	(83,509,363)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,647,264	715,567,668

Скоринговая модель

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

Скоринговая модель, разработанная Банком, оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна отдельному отчету о финансовом положении.

Качество кредитного портфеля по индивидуально значимым кредитам оценивается внутренней рейтинговой политикой Банка. Банк разработал и внедрил методологию по оценке клиентов. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат, оценки залогового обеспечения и прочих факторов.

Качество портфеля для старых обеспеченных однородных кредитов оценивается на основе показателей обслуживания кредитов. Вероятность обесценения применяется для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залогового обеспечения индивидуально для каждого займа.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	На 31 декабря 2017 г.	
	Необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 г.	Более 1 г.		Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	304,809,170	-	-	-	-	-	-	304,809,170
Обязательные резервы	10,870,206	-	-	-	-	-	-	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,466	-	-	-	-	-	-	26,466
Средства в банках	8,334,017	-	-	-	-	-	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	60,944,282	-	-	-	-	38,141,049	792,561,933	891,647,264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	195,711,584	-	-	-	-	154,688	-	195,866,272
Дивиденды к получению	4,500,000	-	-	-	-	-	-	4,500,000
Прочие финансовые активы	6,978,564	-	-	-	-	1,187,746	-	8,166,310
	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	На 31 декабря 2016 г.	
	Необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев -1 г.	Более 1 г.		Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	157,345,180	-	-	-	-	-	-	157,345,180
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	-	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	-	-	-	-	75,425,353
Средства в банках	1,553,889	-	-	-	-	-	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	99,339,157	-	-	-	-	15,541,788	600,686,723	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	193,185,407	-	-	-	-	-	-	193,185,407
Дивиденды к получению	6,050,000	-	-	-	-	-	-	6,050,000
Прочие финансовые активы	4,542,883	-	-	-	-	590,544	-	5,133,427

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Географическая концентрация

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

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	226,458,682	76,558,262	1,792,226	304,809,170
Обязательные резервы	10,870,206	-	-	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,653	8,813	-	26,466
Средства в банках	495	8,333,522	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	891,631,649	-	15,615	891,647,264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	192,290,130	3,576,142	-	195,866,272
Дивиденды к получению	4,500,000	-	-	4,500,000
Прочие финансовые активы	7,697,689	381,131	87,490	8,166,310
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,333,466,504	88,857,870	1,895,331	1,424,219,705
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	63,200,242	-	-	63,200,242
Средства клиентов	997,777,489	5,218,271	654,201	1,003,649,961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,311,971	-	1,311,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,334,666	-	-	111,334,666
Прочие финансовые обязательства	17,773,761	915,352	90,808	18,779,921
Субординированный долг	93,649,249	-	-	93,649,249
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,283,735,407	7,445,594	745,009	1,291,926,010
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	49,731,097	81,412,276	1,150,322	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
 (в тысячах Казахстанских тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	119,263,609	36,493,778	1,587,793	157,345,180
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,556,813	10,855	-	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	193,090,026	95,381	-	193,185,407
Дивиденды к получению	6,050,000	-	-	6,050,000
Прочие финансовые активы	4,947,541	-	185,886	5,133,427
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,122,018,351	38,153,308	1,773,679	1,161,945,338
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	40,272,097	-	-	40,272,097
Средства клиентов	811,420,577	4,336,293	579,200	816,336,070
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	111,329,800
Прочие финансовые обязательства	6,142,144	89,736	-	6,231,880
Субординированный долг	93,975,989	-	-	93,975,989
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,063,140,607	4,426,029	579,200	1,068,145,836
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	58,877,744	33,727,279	1,194,479	

Риск ликвидности

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %						31 декабря 2017 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.24	56,779,902	50,549,500	-	-	-	107,329,402
Ссуды, предоставленные клиентам	16.80	180,895,527	137,228,760	355,753,563	183,971,623	33,797,791	891,647,264
Средства в банках	1.26	1,407,765	-	-	-	-	1,407,765
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14.56	74,142,234	31,804,112	26,184,213	50,055,497	13,648,203	195,834,259
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		313,225,428	219,582,372	381,937,776	234,027,120	47,445,994	1,196,218,690
Денежные средства и их эквиваленты		197,479,768	-	-	-	-	197,479,768
Обязательные резервы		1,704,840	2,363,782	4,996,259	663,905	1,141,420	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26,466	-	-	-	-	26,466
Средства в банках		-	1,253,379	5,672,873	-	-	6,926,252
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	32,013	-	-	32,013
Дивиденды к получению		500,000	2,000,000	2,000,000	-	-	4,500,000
Прочие финансовые активы		7,250,534	198,873	716,903	-	-	8,166,310
Итого финансовые активы		520,187,036	225,398,406	395,355,824	234,691,025	48,587,414	1,424,219,705

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взве- шенная эффе- ктивная про- центная ставка, %						31 декабря 2017 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	
Средства банков	8.33	23,044,143	276,499	39,879,600	-	-	63,200,242
Средства клиентов	8.15	79,716,095	255,396,607	498,926,208	71,809,801	24,012,803	929,861,514
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	10,285,303	-	1,603,071	-	99,446,292	111,334,666
Субординирован- ный долг	10.22	-	-	3,911,448	11,925,075	77,812,726	93,649,249
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		113,045,541	255,673,106	544,320,327	83,734,876	201,271,821	1,198,045,671
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,311,971	-	-	-	-	1,311,971
Средства клиентов		73,788,447	-	-	-	-	73,788,447
Прочие финансовые обязательства		14,915,214	-	3,864,707	-	-	18,779,921
Итого финансовые обязательства		203,061,173	255,673,106	548,185,034	83,734,876	201,271,821	1,291,926,010
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользован- ные кредитные линии		358,356	-	391	-	1,434,541	1,793,288
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		203,419,529	255,673,106	548,185,425	83,734,876	202,706,362	1,293,719,298
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		316,767,507	(30,274,700)	(152,829,601)	150,956,149	(154,118,948)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		200,179,887	(36,090,734)	(162,382,551)	150,292,244	(153,825,827)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствам и, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		200,179,887	164,089,153	1,706,602	151,998,846	(1,826,981)	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	2016 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	0.80	68,468,548	19,997,400	-	-	-	88,465,948
Ссуды, предоставленные клиентам	16.29	152,139,503	108,356,955	251,501,790	160,479,838	43,089,582	715,567,668
Средства в банках	0.15	163	-	-	733,238	-	733,401
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.74	131,506,328	19,086,996	42,343,341	-	-	192,936,665
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		352,114,542	147,441,351	293,845,131	161,213,076	43,089,582	997,703,682
Денежные средства и их эквиваленты		68,879,232	-	-	-	-	68,879,232
Обязательные резервы		747,105	623,068	2,576,852	2,754,138	983,251	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,425,353	-	-	-	-	75,425,353
Средства в банках		-	595	819,893	-	-	75,425,353
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	248,742	-	-	820,488
Дивиденды к получению		-	1,050,000	5,000,000	-	-	248,742
Прочие финансовые активы		4,864,777	124,452	144,198	-	-	6,050,000
Итого финансовые активы		502,031,009	149,239,466	302,634,816	163,967,214	44,072,833	1,161,945,338

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взве- шенная эффе- ктивная про- центная ставка, %						31 декабря	
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	2016 г.	Итого
Средства банков	8.55	-	277,297	-	39,994,800	-	40,272,097	
Средства клиентов Выпущенные	7.04	33,087,117	77,748,144	324,000,734	294,734,423	28,184,482	757,754,900	
долговые ценные бумаги	9.65	3,997,848	316,824	3,200	11,566,017	95,445,911	111,329,800	
Субординирован- ный долг	11.30	490,243	238,333	4,074,307	24,452,450	64,720,656	93,975,989	
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		37,575,208	78,580,598	328,078,241	370,747,690	188,351,049	1,003,332,786	
Средства клиентов		58,851,170	-	-	-	-	58,851,170	
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	382,122	764,244	-	6,231,880	
Итого финансовые обязательства		101,241,892	78,580,598	328,460,363	371,511,934	188,351,049	1,068,145,836	
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользован- ные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454	
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		101,392,525	79,046,161	328,530,779	371,752,266	189,491,559	1,070,213,290	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		400,638,484	70,193,305	(25,895,963)	(207,785,052)	(145,418,726)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		314,539,334	68,860,753	(34,233,110)	(209,534,614)	(145,261,467)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами и, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		314,539,334	383,400,087	349,166,977	139,632,363	(5,629,104)		

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.33	23,067,796	786,293	40,657,252	-	-	64,511,341
Средства клиентов	8.15	82,967,139	265,660,322	517,558,871	89,374,948	26,137,813	981,699,093
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	10,990,805	84,191	6,393,707	38,175,526	118,722,971	174,367,200
Субординирован- ный долг	10.22	59,749	50,161	11,660,925	39,978,536	97,307,233	149,056,604
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		117,085,489	266,580,967	576,270,755	167,529,010	242,168,017	1,369,634,238
Средства клиентов		73,788,447	-	-	-	-	73,788,447
Прочие финансовые обязательства		14,915,214	-	3,864,707	-	-	18,779,921
Итого финансовые обязательства		205,789,150	266,580,967	580,135,462	167,529,010	242,168,017	1,462,202,606
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованны е кредитные линии		358,356	-	391	-	1,434,541	1,793,288
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		206,147,506	266,580,967	580,135,853	167,529,010	243,602,558	1,463,995,894

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная про- центная ставка, %						31 декабря 2016 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.55	-	788,564	2,374,359	41,563,263	-	44,726,186
Средства клиентов	7.04	35,445,522	86,412,717	349,561,506	337,625,753	30,404,892	839,450,390
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	4,703,350	401,015	5,259,919	50,213,916	128,891,957	189,470,157
Субординированн ый долг	11.30	536,117	269,472	11,942,958	53,105,714	90,833,505	156,687,766
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		40,684,989	87,871,768	369,138,742	482,508,646	250,130,354	1,230,334,499
Средства клиентов		58,581,170	-	-	-	-	58,581,170
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	382,122	764,244	-	6,231,880
Итого финансовые обязательства		104,351,673	87,871,768	369,520,864	483,272,890	250,130,354	1,295,147,549
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованны е кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		104,502,306	88,337,331	369,591,280	483,513,222	251,270,864	1,297,215,003

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2016 г. в Банке не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку организации, входящие в Банк, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах 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 Управления Риском отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

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

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

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный долг	(907,479)	907,479	(907,812)	907,812
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(907,479)	907,479	(907,812)	907,812

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(3,502,965)	3,911,910	(4,056,100)	4,880,902
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(3,502,965)	3,911,910	(4,056,100)	4,880,902
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный долг	(907,479)	907,479	(907,812)	907,812
Чистое влияние на собственный капитал	(4,410,444)	4,819,389	(4,963,912)	5,788,714

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	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	50,649,730	246,881,306	3,862,925	3,415,209	304,809,170
Обязательные резервы	10,870,206	-	-	-	10,870,206
Средства в банках	496	8,333,521	-	-	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	889,027,217	1,995,000	128	624,919	891,647,264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	165,887,899	29,971,802	6,571	-	195,866,272
Дивиденды к получению	4,500,000	-	-	-	4,500,000
Прочие финансовые активы	7,701,048	348,317	39,835	77,110	8,166,310
Итого непроизводные финансовые активы	1,128,636,596	287,529,946	3,909,459	4,117,238	1,424,193,239
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	23,044,143	40,156,099	-	-	63,200,242
Средства клиентов	671,091,297	322,484,197	9,807,680	266,787	1,003,649,961
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,334,666	-	-	-	111,334,666
Прочие финансовые обязательства	18,746,865	30,873	2,183	-	18,779,921
Субординированный долг	93,649,249	-	-	-	93,649,249
Итого непроизводные финансовые обязательства	917,866,220	362,671,169	9,809,863	266,787	1,290,614,039
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	210,770,376	(75,141,223)	(5,900,404)	3,850,451	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(80,089,761)	(2,426,009)	-	(3,826,772)	(86,342,542)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	2,180,702	72,955,248	5,973,450	-	81,109,400
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(77,909,059)	70,529,239	5,973,450	(3,826,772)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	132,861,317	(4,611,984)	73,046	23,679	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 333.29тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	64,490,487	74,274,671	16,302,993	2,277,029	157,345,180
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	7,684,414
Средства в банках	595	1,553,294	-	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	685,671,844	25,461,419	3,340,785	1,093,620	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	168,459,424	24,630,602	5,815	89,566	193,185,407
Дивиденды к получению	6,050,000	-	-	-	6,050,000
Прочие финансовые активы	4,865,266	67,719	3,099	197,343	5,133,427
Итого непроизводные финансовые активы	937,222,030	125,987,705	19,652,692	3,657,558	1,086,519,985
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	-	40,272,097	-	-	40,272,097
Средства клиентов	473,620,075	322,781,444	19,660,374	274,177	816,336,070
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	-	111,329,800
Прочие финансовые обязательства	6,116,862	85,826	1,844	27,348	6,231,880
Субординированный долг	93,975,989	-	-	-	93,975,989
Итого непроизводные финансовые обязательства	685,042,726	363,139,367	19,662,218	301,525	1,068,145,836
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	252,179,304	(237,151,662)	(9,526)	3,356,033	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(72,733,734)	-	-	(7,923,289)	(80,657,023)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	231,305,570	-	-	231,305,570
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(72,733,734)	231,305,570	-	(7,923,289)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	179,445,570	(5,846,092)	(9,526)	(4,567,256)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка 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 2017 и 2016 гг. 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.

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

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Тенге/доллар США +25%	тенге/доллар США -25%	тенге/доллар США +25%	тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыли или убытки	(1,152,996)	1,152,996	(1,461,523)	1,461,523
Влияние на капитал	(1,152,996)	1,152,996	(1,461,523)	1,461,523

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахских тенге)

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

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Комплаенс риск

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках и других финансовых институтах. В Банке есть комплаенс офицер, который отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев несоблюдения обязательств в течение отчетных периодов не было.

Ценовой риск

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ чувствительности к котировкам акций

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2017 и 2016 гг.:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%
Фонд переоценки инвестиций, имеющихс я в наличии для продажи	53,580	(53,580)	62,186	(62,186)

33. События после отчетной даты

Выпущенные долговые обязательства, представленные второй долговой программой – четвертый выпуск, на сумму 9,920,000 тыс. тенге были погашены Банком 7 февраля 2018 г.