

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Консолидированная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимых аудиторов
за годы, закончившиеся
31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016, 2015 И 2014 ГГ.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016, 2015 И 2014 ГГ.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11-12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-107

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-7 аудиторском заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., была утверждена Правлением Банка 11 апреля 2017 г.

От имени Правления Банка:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Bank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний («Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе, консолидированных отчетов об изменениях в капитале и консолидированных отчетов о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты 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 аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Как вопрос был решен в рамках аудита
<p><i>Резерв на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам</i></p> <p>Группа оценивает размер резерва на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы, используя модель, как раскрыто в Примечании 2 и Примечании 5, которая содержит применение существенного суждения руководства Группы.</p> <p>Ссуды, предоставленные клиентам массовой розницы, до резервов под обесценение, оцениваемые на коллективной основе, составляют 75% от общего размера ссуд, предоставленных клиентам, до резервов под обесценение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года. Резерв на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы, рассчитываемый на основе модели чувствителен к использованным допущениям, таким как вероятность выхода ссуды на просрочку и последующего дефолта, и оценка ожидаемых восстановлений по ссудам, находящимся в дефолте.</p> <p>А 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 фактические денежные поступления. Из-за факторов, описанных выше, мы считаем, что этот вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Аудиторские процедуры в этом вопросе включали:</p> <ul style="list-style-type: none">• Проверку арифметической точности и логики расчетов модели, использованной Группой для расчета резерва на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам.• Проверку точности исходных данных использованных в моделях, таких как распределение ссуд по дням просрочки и статистика по восстановлению ссуд.• Оценку обоснованности допущений руководства, использованных в модели.• Пересчет на выборочной основе балансовой стоимости ссуд в соответствии с моделью обесценения и проверка точности расчета просрочки по отдельным ссудам на выборочной основе, чтобы убедиться, что соответствующие резервы на обесценение были отражены корректно.• Проверку исторического опыта на отображение текущих условий и фактических убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы. В случае, если в модель вносились изменения мы выясняли причины таких изменений и используя наши знания и опыт в индустрии оценивали целесообразность таких корректировок. Мы провели анализ чувствительности и воспроизвели расчет резервов под обесценение. <p>Мы не выявили существенных искажений в ходе тестирования.</p>

<p><i>Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы</i></p> <p>См. Примечание 4 и Примечание 16 к консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы составляют 82% от общего процентного дохода Группы за год, закончившийся</p> <p>31 декабря 2016 года. Существует риск того, что процентный доход, признанный по таким ссудам, может быть искажен, поскольку алгоритм, используемый для расчетов эффективной процентной ставки, может не включать все комиссии и платежи, уплаченные или полученные между сторонами договора, и затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Потенциальные ошибки в алгоритме могут привести к существенным искажениям в консолидированной финансовой отчетности, так как все ссуды в портфеле массовой розницы используют одинаковую логику расчета процентных доходов. Из-за факторов, описанных выше, мы считаем, что этот вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Аудиторские процедуры в этом вопросе помимо прочего включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Тестирование ИТ-контролей, связанных с признанием процентных доходов, с акцентированием на поток данных из исходных систем в модуль расчета эффективной процентной ставки в банковской системе. • Тестирование арифметической точности модели, включая алгоритм, используемый для расчета эффективных процентных ставок в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». • На выборочной основе мы сравнили определенные исходные данные, которые использовались в модели с исходной информацией из систем и ссудных договоров, таких как комиссии и платежи, уплаченные или полученные между сторонами договора, и затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Мы также проверили полноту и точность информации о движении денежных средств, включенной в модели. <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 консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Годовой отчет, как ожидается, будет доступен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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



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

Эндрю Уикс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия

Deloitte, LLP



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.

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
пр.Аль-Фараби, 36Б,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.*	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы	4, 29	129,018,166	129,135,620	124,886,069
Процентные расходы	4, 29	(86,193,074)	(67,832,909)	(61,688,945)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		42,825,092	61,302,711	63,197,124
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(9,210,465)	110,796,371	9,540,211
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	4,584,573	(120,188,174)	(15,586,272)
Доходы по услугам и комиссии	8, 29	97,940,757	93,115,141	78,378,507
Расходы по услугам и комиссии	8	(3,653,310)	(1,793,150)	(956,290)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		141,403	(294,058)	418,975
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий		(147,173)	(146,883)	(52,266)
Прочие доходы		154,684	123,814	106,650
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		89,810,469	81,613,061	71,849,515
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		132,635,561	142,915,772	135,046,639
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(47,980,744)	(46,208,659)	(38,875,125)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		84,654,817	96,707,113	96,171,514
Формирование резерва под обесценение активов	5, 29	(76,201,319)	(79,103,853)	(46,529,327)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		8,453,498	17,603,260	49,642,187
Расход по налогу на прибыль	10	(3,031,188)	(2,156,616)	(8,632,680)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5,422,310	15,446,644	41,009,507
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ				
Базовая и разводненная (тенге)	11	277	786	2,086

*Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

От имени Правления Банка:

Ломтадзе И.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный Отчет о Прочем Совокупном Доходе
По Состоянию На 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5,422,310	15,446,644	41,009,507
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	(39,188)	16,711	3,871
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	(2,672,109)	-	-
Чистая прибыль/(убыток) от реализации и переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога - ноль тенге	3,338,573	(1,655,203)	(185,696)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение года, за вычетом налога - ноль тенге	(141,403)	294,058	(418,975)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	485,873	(1,344,434)	(600,800)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	5,908,183	14,102,210	40,408,707

От имени Правления Банка:


Ломтатбаев М.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	12	157,375,235	284,379,666	132,054,432
Обязательные резервы	13	7,684,414	8,428,625	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	75,425,353	92,167,470	1,747,582
Средства в банках	15	1,553,889	748,522	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 29	715,052,969	782,985,448	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	216,514,251	34,799,429	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	-	38,276,303	38,687,927
Основные средства и нематериальные активы	19	32,956,335	30,828,441	30,884,379
Требования по текущему налогу на прибыль		1,109,547	3,797,548	2,129,356
Отложенные налоговые активы	10	3,250,392	3,477,471	934,981
Дебиторы по страхованию		45,806	160,042	215,937
Прочие активы	20,29	8,135,264	6,185,384	7,429,488
ИТОГО АКТИВЫ		1,219,103,455	1,286,234,349	1,033,895,910
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	21	40,272,097	47,575,254	51,970,426
Средства клиентов	22, 29	814,608,243	818,058,634	714,149,619
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	-	-	297,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	111,329,800	170,201,757	66,988,660
Отложенные налоговые обязательства	10	60,366	34,995	27,662
Страховые резервы	24	7,689,228	15,493,871	24,646,167
Прочие обязательства	25	14,640,291	10,992,212	12,041,973
Субординированный долг	26	93,975,989	89,462,840	30,392,694
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,082,576,014	1,151,819,563	900,514,701
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	27	13,188,339	16,983,867	16,983,867
Эмиссионный доход		1,307,509	1,307,509	1,307,509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,374,276)	(2,899,337)	(1,538,192)
Фонд переоценки основных средств		1,748,382	1,792,966	1,826,541
Фонд курсовой разницы		-	39,188	22,477
Нераспределенная прибыль		122,657,487	117,190,593	114,779,007
ИТОГО КАПИТАЛ		136,527,441	134,414,786	133,381,209
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,219,103,455	1,286,234,349	1,033,895,910

От имени Правления Банка:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспределенная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2013 г.	17,791,058	409,150	1,307,509	(1,047,435)	(168,906)	(933,521)	1,866,554	18,606	73,747,888	92,990,903
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	41,009,507	41,009,507
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(604,671)	-	-	-	(604,671)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	3,871	-	3,871
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(604,671)	-	3,871	41,009,507	40,408,707
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10,003 тыс. тенге	-	-	-	-	-	-	(40,013)	-	40,013	-
Объявленные дивиденды (Примечание 27)	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,401)	(18,401)
31 декабря 2014 г.	17,791,058	409,150	1,307,509	(1,047,435)	(168,906)	(1,538,192)	1,826,541	22,477	114,779,007	133,381,209
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	15,446,644	15,446,644
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(1,361,145)	-	-	-	(1,361,145)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	16,711	-	16,711
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(1,361,145)	-	16,711	15,446,644	14,102,210
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 8,389 тыс. тенге	-	-	-	-	-	-	(33,575)	-	33,575	-
Объявленные дивиденды (Примечание 27)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,068,633)	(13,068,633)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале (Продолжение)
 За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспределенная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2015 г.	17,791,058	409,150	1,307,509	(1,047,435)	(168,906)	(2,899,337)	1,792,966	39,188	117,190,593	134,414,786
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	5,422,310	5,422,310
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	525,061	-	-	-	525,061
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	(39,188)	-	(39,188)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	525,061	-	(39,188)	5,422,310	5,908,183
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 11,147 тыс. тенге	-	-	-	-	-	-	(44,584)	-	44,584	-
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- простые акции (Примечание 27)	-	-	-	(3,411,722)	-	-	-	-	-	(3,411,722)
- привилегированные акции (Примечание 27)	-	-	-	-	(383,806)	-	-	-	-	(383,806)
31 декабря 2016 г.	17,791,058	409,150	1,307,509	(4,459,157)	(552,712)	(2,374,276)	1,748,382	-	122,657,487	136,527,411

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
 Председатель Правления

11 апреля 2017 г.
 г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
 Главный бухгалтер

11 апреля 2017 г.
 г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от средств в банках	1,102,565	58,411	524,761
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	101,571,499	108,283,737	117,435,387
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	3,003,964	2,128,710	2,036,571
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,098,590	2,077,330	1,892,874
Проценты, уплаченные по средствам банков	(3,991,074)	(4,410,616)	(6,673,318)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(58,406,611)	(48,359,717)	(34,989,402)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(15,600,769)	(6,482,634)	(5,840,295)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(5,606,395)	(4,778,837)	(2,292,507)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,533,528)	(1,632,928)	(1,168,812)
Доходы по услугам и комиссии полученные	97,932,057	92,961,610	78,521,271
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3,623,239)	(1,783,519)	(954,439)
Прочий доход полученный	2,700,830	1,884,519	(7,361,480)
Операционные расходы уплаченные	(43,053,431)	(43,747,191)	(37,318,510)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	74,594,458	96,198,875	103,812,101
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные резервы	744,211	754,217	205,352
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,531,652	20,376,483	7,862,049
Средства в банках	(788,031)	264,856	8,187,577
Ссуды, предоставленные клиентам	(5,682,911)	(51,394,238)	(175,687,697)
Дебиторы по страхованию	113,621	61,171	55,926
Прочие активы	(2,226,379)	1,116,998	(3,696,586)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Средства банков	(6,494,590)	(24,122,736)	(9,932,569)
Средства клиентов	4,949,421	(128,531,918)	95,227,093
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(297,500)	(589,500)
Прочие обязательства	3,694,112	1,741,851	(332,311)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	76,435,564	(83,831,941)	25,111,435
Налог на прибыль уплаченный	(90,737)	(6,359,965)	(10,694,459)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	76,344,827	(90,191,906)	14,416,976

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)


	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,915,653)	(5,184,585)	(11,237,211)
Поступления от реализации основных средств	310,669	907,474	630,368
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	23,968,569	37,848,160	51,528,846
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(157,182,313)	(34,291,346)	(44,100,753)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	678,000	5,803,008	2,828,674
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-	(4,145,465)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(139,140,728)	5,082,711	(4,495,541)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(58,023,035)	(21,466,826)	(138,571)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	96,970,475	608,232
Выпуск субординированных облигаций	2,126	59,978,217	2,314,116
Погашение субординированных облигаций	(13,728)	(926,687)	(6,721)
Выплаченные дивиденды	-	(13,068,633)	(18,401)
Выкуп собственных акций	(3,795,528)	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(61,830,165)	121,486,546	2,758,655
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(2,378,365)	115,947,883	14,084,432
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(127,004,431)	152,325,234	26,764,522
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	284,379,666	132,054,432	105,289,910
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	157,375,235	284,379,666	132,054,432

От имени Правления Банка:


Ломтатбаев М.Н.
Председатель Правления

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 15-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских 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. 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 2016 г.: 23 филиала Банка и 185 расчетно-кассовых отделений.
По состоянию на 31 декабря 2015 г.: 23 филиала Банка и 236 расчетно-кассовых отделений.
По состоянию на 31 декабря 2014 г.: 23 филиала Банка и 250 расчетно-кассовых отделений.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)			Вид деятельности
		2016 г.	2015 г.	2014 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	100%	Страхование Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	-	100%	100%	

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. структура акционеров представлена в таблице.

	31 декабря 2016 г., %	31 декабря 2015 г., %	31 декабря 2014 г., %
Акционеры			
АО «Kaspi Group»	91.17	89.54	89.54
Goldman Sachs	2.51	2.47	2.47
Прочие	6.32	7.99	7.99
Итого	100.00	100.00	100.00
	31 декабря 2016 г., %	31 декабря 2015 г., %	31 декабря 2014 г., %
Конечные акционеры			
Baring Vostok Funds	35.16	42.77	42.77
Сатыбалдыулы Кайрат	27.35	8.94	-
Ким Вячеслав Константинович	19.56	28.89	46.77
Ломтадзе Михеил Нугзарович	9.10	8.94	-
Goldman Sachs	2.51	2.47	2.47
Прочие	6.32	7.99	7.99
Итого	100.00	100.00	100.00

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 11 апреля 2017 г.

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

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

Принципы консолидации

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

Компании считаются контролируемыми в случае, если Банк:

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

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 выполняется 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, 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, являются производными от деятельности клиента, которая отражена в обороте средств на карте. Размеры комиссий различны для разных сегментов клиентов, они начисляются и взимаются на ежемесячной основе. Прочие комиссии признаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистая прибыль или убыток включает дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «Чистая прибыль или убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 году, как раскрыто в Примечании 18, Группа 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

Акции и облигации удерживаемые Группой, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендов и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

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

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.

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. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 31.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

Обязательные резервы

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

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

Средства в банках

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

Основные средства и нематериальные активы

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

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

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

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже, чем каждые 3-5 лет), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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

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

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

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Обменный курс

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Тенге/долл. США	333.29	340.01	182.35
Тенге/евро	352.42	371.46	221.59

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 Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

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

Фонды капитала

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

- фонд или дефицит переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.
- «Специальный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

Резерв страховых убытков

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

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

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

Перестрахование

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

Пенсионные и другие льготные обязательства

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

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет ноль тенге, 38,276,303 тыс. тенге и 38,687,927 тыс. тенге, соответственно. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 году, как показано в Примечании 18, Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух лет следующих за 2016 годом.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских 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 наблюдаются параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

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

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	92,167,470	1,747,582
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	297,500
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,445,328	34,750,138	30,371,170

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

Страховые обязательства

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

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива

Руководство Группы считает, что резерв на переоценку по отложенным налоговым активам на отчетную дату не считается необходимым, так как наиболее вероятно, что отложенный налоговый актив будет полностью реализован. По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. непризнанные активы по отложенному налогу равны ноль тенге, 52,943 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. равна 3,190,026 тыс. тенге, 3,442,476 тыс. тенге и 907,319 тыс. тенге, соответственно.

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые имеют отношение к деятельности Группы, были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов («ФА»). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств («ФО») и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» («ОССЧПСД») для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

В данный момент, Руководство Группы оценивает влияние МСФО (IAS) 9 на свою консолидированную финансовую отчетность. МСФО (IAS) 9 будет внедрен с 1 января 2018 года и сравнительная информация за предыдущий период не будет откорректирована. Проектная группа была основана материнской компанией и в ее состав входят работники бухгалтерии, управления рисками, ИТ и других подразделений. Внедрение и изменения моделирования и информационных систем Группы будут выполнены в течение 2017 года. Руководство считает, что на текущий момент невозможно предоставить достоверную оценку количественного влияния от применения МСФО (IAS) 9.

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

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная 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 частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору
- Этап 3: Определить цену сделки
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору

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. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 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 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

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 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

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

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

1. Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
2. Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
3. Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
4. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в тысячах Казахских Тенге)

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Изменение классификации

В 2016 Группа приняла решение отражать расходы по бонусам в рамках проводимых акций в составе комиссионных и процентных расходов. В 2015 вся сумма по данным расходам отражалась в составе операционных расходов. Входившие в состав операционных расходов расходы по бонусам клиентам в рамках проводимых акций были реклассифицированы в статью процентный расход и комиссионный расход, для соответствия с информацией текущего периода. В 2014 подобных операций не было.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках	В ранее	Сумма	После
	опубликованном отчете за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		реклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные расходы	(67,827,840)	(5,069)	(67,832,909)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	61,307,780	(5,069)	61,302,711
Расходы по услугам и комиссии	(1,418,478)	(374,672)	(1,793,150)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	81,987,733	(374,672)	81,613,061
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	143,295,513	(379,741)	142,915,772
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(46,588,400)	379,741	(46,208,659)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	В ранее опубликован- ном отчете за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Сумма	После реклассифи- кации за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Чистый процентный доход			
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(67,827,840)	(5,069)	(67,832,909)
Итого процентные расходы	(67,827,840)	(5,069)	(67,832,909)
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>			
Процентные расходы по средствам клиентов	(45,540,606)	(5,069)	(45,545,675)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(67,827,840)	(5,069)	(67,832,909)
Чистый процентный доход	61,307,780	(5,069)	61,302,711
	В ранее опубликован- ном отчете за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Сумма	После реклассифи- кации за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Комиссионные доходы и расходы			
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:			
Расходы по выплате бонусов клиентам	-	(374,672)	(374,672)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,418,478)	(374,672)	(1,793,150)
	В ранее опубликован- ном отчете за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Сумма	После реклассифи- кации за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Операционные расходы			
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	379,741	(379,741)	-
Итого операционные расходы	46,588,400	(379,741)	46,208,659

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

4. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.*	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы:			
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4,712,491	4,819,389	3,308,003
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2,102,847	3,491,005	5,319,556
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	107,253,504	118,920,599	114,383,078
	114,068,842	127,230,993	123,010,637
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:			
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	14,949,324	1,904,627	1,875,432
Итого процентные доходы	129,018,166	129,135,620	124,886,069
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	112,517,629	124,699,938	120,663,934
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,134,685	2,466,740	1,937,079
Процентные доходы по средствам в банках	416,528	64,315	409,624
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	114,068,842	127,230,993	123,010,637
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:			
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	14,949,324	1,904,627	1,875,432
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,949,324	1,904,627	1,875,432
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(86,193,074)	(67,832,909)	(61,688,945)
Итого процентные расходы	(86,193,074)	(67,832,909)	(61,688,945)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
Процентные расходы по средствам клиентов	(54,728,855)	(45,545,675)	(44,879,297)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(14,751,847)	(11,378,609)	(6,167,760)
Процентные расходы по субординированному долгу	(10,131,146)	(4,797,453)	(2,507,277)
Процентные расходы по средствам банков	(4,047,698)	(4,478,244)	(6,634,440)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,533,528)	(1,632,928)	(1,500,171)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(86,193,074)	(67,832,909)	(61,688,945)
Чистый процентный доход	42,825,092	61,302,711	63,197,124

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2013 г.	10,546	99,897,383	927,292	100,835,221
Формирование резервов	-	46,177,927	-	46,177,927
Списание активов	(10,546)	(53,748,987)	-	(53,759,533)
Курсовая разница	-	2,254,135	-	2,254,135
Восстановление ранее списанных активов	-	1,066,169	-	1,066,169
31 декабря 2014 г.	-	95,646,627	927,292	96,573,919
Формирование/(восстанов- ление) резервов	-	78,992,046	(174,758)	78,817,288
Списание активов	-	(117,585,264)	(687,971)	(118,273,235)
Курсовая разница	-	3,385,504	-	3,385,504
Восстановление ранее списанных активов	-	4,555,601	-	4,555,601
31 декабря 2015 г.	-	64,994,514	64,563	65,059,077
Формирование/ (восстановление) резервов	-	75,930,351	(13,975)	75,916,376
Списание активов	-	(75,507,323)	-	(75,507,323)
Курсовая разница	-	(168,173)	-	(168,173)
Восстановление ранее списанных активов	-	18,259,994	13,975	18,273,969
31 декабря 2016 г.	-	83,509,363	64,563	83,573,926

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Итого
31 декабря 2013 г.	540,027	540,027
Формирование резервов	351,400	351,400
Списание активов	(87)	(87)
Курсовая разница	9,073	9,073
Восстановление ранее списанных активов	4,324	4,324
31 декабря 2014 г.	904,737	904,737
Формирование резервов	286,565	286,565
Списание активов	(110,117)	(110,117)
Курсовая разница	58,424	58,424
Восстановление ранее списанных активов	80	80
31 декабря 2015 г.	1,139,689	1,139,689
Формирование резервов	284,943	284,943
Списание активов	(17,658)	(17,658)
Курсовая разница	(2,321)	(2,321)
Восстановление ранее списанных активов	1,910	1,910
31 декабря 2016 г.	1,406,563	1,406,563

В течение 2016, 2015 и 2014 гг. Группой были списаны ссуды на сумму 75,507,323 тыс. тенге, 117,585,264 тыс. тенге и 53,748,987 тыс. тенге, соответственно. Изменения, внесенные в Налоговый Кодекс Республики Казахстан с 1 января 2014, позволили проводить списания по кредитам без прощения кредитов для целей налогообложения, и, следовательно, не подлежащим налогу на прибыль.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:			
Изменение справедливой стоимости	(5,124,200)	86,899,031	(2,011,182)
Торговые операции, нетто	(4,086,265)	23,897,340	11,551,393
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,210,465)	110,796,371	9,540,211

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

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

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Торговые операции, нетто	3,111,055	2,679,674	4,052,590
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	1,473,518	(122,867,848)	(19,638,862)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	4,584,573	(120,188,174)	(15,586,272)

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:			
Операции с карточками клиентов	88,885,901	88,565,525	75,350,946
Комиссии от розничных партнеров	5,718,136	1,568,432	-
Переводные операции	1,361,782	1,284,346	1,210,499
Кассовые операции	1,118,838	976,561	1,069,252
Открытие и ведение счетов клиентов	237,655	198,253	177,444
Операции с иностранной валютой	161,024	179,565	245,431
Операции доверительного управления	71,915	84,082	98,575
Проведение документарных операций	35,668	33,378	45,193
Прочее	349,838	224,999	181,167
Итого доходы по услугам и комиссии, полученные	97,940,757	93,115,141	78,378,507
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:			
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(1,531,861)	(661,067)	(262,539)
Kaspi Бонус	(1,427,639)	(374,672)	-
Переводные операции	(275,865)	(246,656)	(205,795)
Обслуживание ностро счетов	(125,004)	(110,859)	(119,110)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(104,330)	(116,321)	(162,503)
Операции с иностранной валютой	(56,730)	(129,615)	(95,572)
Операции с ценными бумагами	(56,269)	(63,802)	(34,709)
Расходы, связанные с обменом активов	(4,690)	(4,981)	(2,747)
Прочее	(70,922)	(85,177)	(73,315)
Итого расходы по услугам и комиссии, уплаченные	(3,653,310)	(1,793,157)	(956,290)

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

9. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.*	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Заработная плата и премии	21,433,606	24,020,705	18,901,554
Операционная аренда	4,507,819	3,859,906	3,421,851
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	4,470,063	4,333,049	3,456,703
Административные расходы	4,364,239	3,485,393	2,887,688
Коллекторские услуги	2,891,527	935,058	444,373
Налоги, кроме налога на прибыль	2,254,479	1,772,919	1,686,642
Расходы на рекламу	1,690,710	1,403,237	1,414,482
Телекоммуникации	1,360,463	1,433,607	1,597,203
Услуги верификации данных	1,127,357	1,209,003	1,114,744
Расходы на охрану	913,477	1,245,480	1,246,222
Канцелярские и офисные принадлежности	595,186	608,452	563,945
Расходы на благотворительность	434,455	149,846	321,202
Техническое обслуживание основных средств	342,341	311,074	246,805
Транспорт	289,039	271,606	247,283
Командировочные расходы	192,306	266,475	284,152
Юридические и консультационные услуги	169,749	274,480	158,648
Расходы на инкассацию	118,816	138,091	189,728
Прочие расходы	825,112	490,278	691,900
Итого операционные расходы	47,980,744	46,208,659	38,875,125

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

10. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,790,050	1,626,088	2,029,100
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,338,773	3,468,754	-
Убытки от производных финансовых инструментов	-	52,943	316,641
Начисленное, но не выплаченное вознаграждение	-	-	83
Прочие активы	25,613	72	-
Основные средства и нематериальные активы	(1,964,410)	(1,652,438)	(1,438,505)
Чистые отложенные налоговые активы	3,190,026	3,495,419	907,319
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	(52,943)	-
Чистые отложенные налоговые активы	3,190,026	3,442,476	907,319
Отложенные налоговые активы	3,250,392	3,477,471	934,981
Отложенные налоговые обязательства	(60,366)	(34,995)	(27,662)
Чистые отложенные налоговые активы	3,190,026	3,442,476	907,319

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Прибыль до налогообложения	8,453,498	17,603,260	49,642,187
Налог по установленной ставке 20%	1,690,699	3,520,652	9,928,437
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(150,640)	(1,071,910)	(1,054,862)
Эффект от процентной ставки, отличной от 20% (доход дочерних предприятий, облагаемый по другим ставкам (2016 - 2014: 0%))	-	886	648
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и эффект от неиспользованных налоговых убытков	578,208	52,943	(251,867)
Невычитаемые расходы	261,694	317,341	213,497
Корректировки, относящиеся к прошлым годам	651,227	(663,296)	(203,173)
Расход по налогу на прибыль	3,031,188	2,156,616	8,632,680
Расход по текущему налогу на прибыль	2,767,582	4,683,384	7,318,236
Расход/(возмещение) по отложенному налогу	263,597	(2,526,768)	214,444
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу предыдущих периодов	-	-	1,100,000
Расход по налогу на прибыль	3,031,188	2,156,616	8,632,680

Группа скорректировала отложенные налоговые активы в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., в соответствии с изменениями в Налоговом Кодексе Республики Казахстан, связанными с вычетом начисленных процентных расходов.

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Активы по отложенному налогу на прибыль			
На начало года	(3,442,476)	(907,319)	(2,211,760)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(11,147)	(8,389)	(10,003)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	263,597	(2,526,768)	1,314,444
На конец года	(3,190,026)	(3,442,476)	(907,319)

11. 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 27, 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 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Прибыль:			
Чистая прибыль	5,422,310	15,446,644	41,009,507
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(104,932)	(315,769)	(852,386)
	5,317,378	15,130,875	40,157,121
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	19,226,940	19,255,001	19,255,001
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	277	786	2,086

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные средства в кассе	57,704,797	61,334,393	38,356,042
Суды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:			
Краткосрочные депозиты в других банках	41,885,002	-	-
Текущие банковские счета	29,582,521	223,045,273	93,698,390
Операции обратное «РЕПО»	28,202,915	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	157,375,235	284,379,666	132,054,432

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	Балансовая стоимость	31 декабря 2016 г. Справедливая стоимость обеспечения
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	28,202,915	28,373,634

13. Обязательные резервы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Суды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:			
Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам	7,684,414	8,428,625	9,182,842
Итого обязательные резервы	7,684,414	8,428,625	9,182,842

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, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов.

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	75,425,353	92,167,470	1,747,582
Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли	75,425,353	92,167,470	1,747,582
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	92,167,470	1,747,582

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Номинал	31 декабря 2016 г.		Номинал	31 декабря 2015 г.		Номинал	31 декабря 2014 г.	
		Справедливая стоимость	Обязательство		Справедливая стоимость	Обязательство		Справедливая стоимость	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:									
Контракты с иностранной валютой									
Свопы	231,305,570	75,425,353	-	249,465,337	92,167,470	-	164,753,225	1,732,813	-
Опционы	-	-	-	-	-	-	16,748,848	14,769	-
Форвардные контракты	-	-	-	-	-	-	9,117,500	-	297,500
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		75,425,353	-	92,167,470	-		1,747,582	297,500	
Итого финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,425,353	-	92,167,470	-		1,747,582	297,500	

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

Свопы

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 75,413,107 тыс. тенге, 92,123,253 тыс. тенге и 1,583,204 тыс. тенге, соответственно (Примечание 31). Целью сделки является хеджирование валюты, долларов США по отношению к тенге.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Опционы

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

Форвардные и фьючерсные контракты

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

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

15. Средства в банках

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: Депозиты и размещения овернайт в других банках	1,553,889	748,522	654,652
	1,553,889	748,522	654,652
Итого средства в банках	1,553,889	748,522	654,652

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 0.163 тыс. тенге, ноль тенге и ноль тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 5.

16. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: Ссуды выданные	798,562,332	847,979,962	875,202,973
	798,562,332	847,979,962	875,202,973
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(83,509,363)	(64,994,514)	(95,646,627)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	782,985,448	779,556,346

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 38,260,185 тыс. тенге, 37,521,822 тыс. тенге и 30,592,522 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 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	155,707,505	137,275,061	118,241,818
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	99,093,163	116,831,796	89,074,387
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	17,305,719	14,466,925	13,640,840
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	12,329,094	12,155,627	16,108,902
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	6,529,296	2,504,579	3,479,882
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,268,580	3,241,408	3,083,918
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	444,902	7,092,123	3,816,437
Необеспеченные ссуды	504,884,073	554,412,444	627,756,789
	798,562,332	847,979,962	875,202,973
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(83,509,363)	(64,994,514)	(95,646,627)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	782,985,448	779,556,346

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Анализ по секторам экономики:			
Физические лица	645,202,953	711,037,782	753,307,461
Услуги	63,630,397	22,114,319	22,415,056
Торговля	56,599,163	69,663,750	68,759,157
Транспорт и связь	18,320,845	30,724,469	14,759,228
Строительство	14,569,076	14,120,336	14,348,754
Производство	113,223	113,830	766,995
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	89,593	151,557	594,649
Прочее	37,082	53,919	251,673
	798,562,332	847,979,962	875,202,973
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(83,509,363)	(64,994,514)	(95,646,627)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	782,985,448	779,556,346

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:			
Кредитные карты массовой розницы	422,045,503	460,931,192	522,028,791
Кредиты на авто массовой рознице	95,816,168	113,220,931	84,726,467
Товарные кредиты массовой розницы	84,752,357	95,432,459	106,946,730
Прочие кредиты физическим лицам	42,588,925	41,453,200	39,605,473
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	645,202,953	711,037,782	753,307,461

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

Резервы под обесценение

Следующая таблица содержит расшифровку резервов под обесценение кредитов и прочих операций (прочих активов и условных обязательств) за указанные годы.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение:			
Кредитные карты массовой розницы	50,094,833	65,265,425	32,264,228
Товарные кредиты массовой розницы	7,048,046	5,715,244	9,513,869
Кредиты на авто массовой рознице	(657,697)	4,454,883	1,995,936
Корпоративные, МСБ и прочие	19,431,194	3,381,736	2,403,894
Условные обязательства и прочие активы, за исключением ссуд, выданных клиентам	284,943	286,565	351,400
Итого резервы под обесценение	76,201,319	79,103,853	46,529,327

	На 31 декабря 2016 г.				
	Не просро- ченные кредиты	Просро- ченные кредиты	Итого	% от итого кредитов	Просро- ченные кредиты/ Итого кредиты (брутто)
Кредитные карты массовой розницы	340,543,532	81,501,971	422,045,503	52.9	19.3
Кредиты на авто массовой рознице	86,389,695	9,426,474	95,816,169	12.0	9.8
Товарные кредиты массовой розницы	77,709,029	7,043,328	84,752,357	10.6	8.3
Корпоративные, МСБ и прочие	172,838,302	23,110,001	195,948,303	24.5	11.8
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	677,480,558	121,081,774	798,562,332	100.0	15.2
За минусом резервов под обесценение (Примечание 5)			(83,509,363)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам			715,052,969		

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	На 31 декабря 2015 г.				
	Не просро- ченные кредиты	Просро- ченные кредиты	Итого	% от итого кредитов	Просро- ченные кредиты/ Итого кредиты (брутто)
Кредитные карты массовой розницы	326,789,056	134,142,136	460,931,192	54.4	29.1
Кредиты на авто массовой рознице	102,695,655	10,525,276	113,220,931	13.4	9.3
Товарные кредиты массовой розницы	84,865,196	10,567,263	95,432,459	11.3	11.1
Корпоративные, МСБ и прочие	153,915,236	24,480,144	178,395,380	21.0	13.7
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	668,265,143	179,714,819	847,979,962	100.0	21.2
За минусом резервов под обесценение (Примечание 5)			(64,994,514)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение			782,985,448		

	На 31 декабря 2014 г.				
	Не просро- ченные кредиты	Просро- ченные кредиты	Итого	% от итого кредитов	Просро- ченные кредиты/ Итого кредиты (брутто)
Кредитные карты массовой розницы	357,491,836	164,536,955	522,028,791	59.65	31.52
Кредиты на авто массовой рознице	77,525,052	7,201,415	84,726,467	9.68	8.50
Товарные кредиты массовой розницы	94,819,686	12,127,044	106,946,730	12.22	11.34
Корпоративные, МСБ и прочие	130,893,985	30,607,000	161,500,985	18.45	18.95
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	660,730,559	214,472,414	875,202,973	100.00	24.51
За минусом резервов под обесценение (Примечание 5)			(95,646,627)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение			779,556,346		

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Кредиты, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие кредиты». Резервы под обесценение, созданные на работающие кредиты, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от проблемных кредитов. Учитывая, что в соотношении резервов под обесценение к сумме работающих кредитов, взяты резервы под обесценение по конкретному пулу, данное соотношение может быть более 100%. В следующих таблицах показаны работающие кредиты на указанные даты:

	Неработающие кредиты, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие кредиты, нетто	Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	40,979,202	(35,103,979)	5,875,223	85.66
Кредиты на авто массовой рознице	7,295,457	(3,685,702)	3,609,755	50.52
Товарные кредиты массовой розницы	4,066,158	(3,676,170)	389,988	90.41
Корпоративные, МСБ и прочие	21,909,283	(41,043,512)	(19,134,229)	187.33
Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2016 г.	74,250,100	(83,509,363)	(9,259,263)	112.47
	Неработающие кредиты, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие кредиты, нетто	Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	55,753,643	(39,374,272)	16,379,371	70.62
Кредиты на авто массовой рознице	5,476,122	(4,688,138)	787,984	85.61
Товарные кредиты массовой розницы	5,340,215	(4,031,170)	1,309,045	75.49
Корпоративные, МСБ и прочие	9,247,005	(16,900,934)	(7,653,929)	182.77
Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2015 г.	75,816,985	(64,994,514)	10,822,471	85.73
	Неработающие кредиты, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие кредиты, нетто	Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	66,589,154	(57,102,016)	9,487,138	85.75
Кредиты на авто массовой рознице	3,137,352	(2,844,577)	292,775	90.67
Товарные кредиты массовой розницы	5,942,493	(5,284,472)	658,021	88.93
Корпоративные, МСБ и прочие	25,366,506	(30,415,562)	(5,049,056)	119.90
Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2014 г.	101,035,505	(95,646,627)	5,388,878	94.67

Группа получила определенные нефинансовые активы, которые были заложены в качестве обеспечения по ранее списанным займам. По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., такие активы в сумме ноль тенге, ноль тенге и 19,189 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 8,132,909 тыс. тенге, 7,785,505 тыс. тенге и 20,918,352 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Группой не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 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 2016, 2015 и 2014 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 15,541,788 тыс. тенге, 18,962,220 тыс. тенге и 16,626,971 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Долговые ценные бумаги	216,292,406	34,616,716	31,031,364
Долевые ценные бумаги	286,408	247,276	313,916
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(64,563)	(64,563)	(927,292)
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,514,251	34,799,429	30,417,988

	Номи- нальная процент- ная		Номи- нальная процент- ная		Номи- нальная процент- ная	
	ставка, %	31 декабря 2016 г.	ставка, %	31 декабря 2015 г.	ставка, %	31 декабря 2014 г.
Долговые ценные бумаги:						
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	11.25-12.60	157,577,040	-	-	-	-
Корпоративные облигации	3.75-12.00	34,878,836	4.13-13.00	14,557,796	4.20-13.00	9,917,297
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-8.10	23,836,530	4.48-6.65	20,058,920	3.50-6.6	21,114,067
		216,292,406		34,616,716		31,031,364
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)		(64,563)		(64,563)		(927,292)
Итого долговые ценные бумаги		216,227,843		34,552,153		30,104,072

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2016 г.	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2015 г.	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2014 г.
Долевые ценные бумаги						
Акции АО «Казхателеком»	0.08	127,920	0.08	82,122	0.08	98,725
Акции «KAZ Minerals»	0.01	89,565	0.05	115,863	0.05	168,373
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6.80	37,666	3.30	17,666	3.30	17,666
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0.00	5,815	0.00	6,129	0.00	3,656
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	0.41	200	0.41	200
Акции АО «ARS Finance»	-	-	0.01	54	0.01	54
Итого долевые ценные бумаги		286,408		247,276		313,916
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		216,514,251		34,799,429		30,417,988

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 1,122,248 тыс. тенге, 704,346 тыс. тенге, 735,673 тыс. тенге, соответственно.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя облигации Министерства Финансов Республики Казахстан на сумму ноль тыс. тенге, 6,900,973 тыс. тенге и 8,571,341 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 21). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. подлежали оплате до 5 января 2016 г. и 5 января 2015 г., соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 31.

18. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2016 г.	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2015 г.	Номи- нальная процент- ная ставка, %	31 декабря 2014 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3.25-8.75	17,783,616	3.25-8.75	23,224,419
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	4.13-6.50	11,641,989	4.13-6.50	7,047,520
Корпоративные облигации	-	-	7.00-7.25	8,850,698	7.00-7.25	8,415,988
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		-		38,276,303		38,687,927

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили ноль тенге, 655,090 тыс. тенге и 692,700 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. корпоративные облигации включали в себя дисконтные облигации АО Национальная Компания «КазМунайГаз» с нулевой номинальной процентной ставкой.

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

19. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооруже- ния	Мебель и компьютер ное оборудо- вание	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2013 г.	17,272,290	12,690,457	2,907,693	27,515	32,897,955
Приобретения	1,594,054	6,508,054	2,457,364	677,739	11,237,211
Перемещение	202,882	(11,126)	-	(191,756)	-
Выбытия	(48,030)	(599,968)	(633,721)	(12,937)	(1,294,656)
31 декабря 2014 г.	19,021,196	18,587,417	4,731,336	500,561	42,840,510
Приобретения	421,661	2,245,436	1,819,333	698,155	5,184,585
Перемещение	1,194,556	4,145	-	(1,198,701)	-
Выбытия	(98,107)	(537,021)	(806,934)	(15)	(1,442,077)
31 декабря 2015 г.	20,539,306	20,299,977	5,743,735	-	46,583,018
Приобретения	568,024	3,427,010	2,728,829	191,790	6,915,653
Перемещение	-	164,574	-	(164,574)	-
Выбытия	(553,496)	(514,699)	(36,978)	-	(1,105,173)
31 декабря 2016 г.	20,553,834	23,376,862	8,435,586	27,216	52,393,498
Накопленная амортизация					
31 декабря 2013 г.	2,823,594	4,920,521	1,419,601	-	9,163,716
Начисления за год	926,224	2,182,887	347,592	-	3,456,703
Списано при выбытии	(23,393)	(567,812)	(73,083)	-	(664,288)
31 декабря 2014 г.	3,726,425	6,535,596	1,694,110	-	11,956,131
Начисления за год	974,159	2,638,655	720,235	-	4,333,049
Списано при выбытии	(54,990)	(420,120)	(59,493)	-	(534,603)
31 декабря 2015 г.	4,645,594	8,754,131	2,354,852	-	15,754,577
Начисления за год	893,455	2,649,743	926,865	-	4,470,063
Списано при выбытии	(306,222)	(465,902)	(15,353)	-	(787,477)
31 декабря 2016 г.	5,232,827	10,937,972	3,266,364	-	19,437,163
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2016 г.	15,321,007	12,438,890	5,169,222	27,216	32,956,335
31 декабря 2015 г.	15,893,712	11,545,846	3,388,883	-	30,828,441
31 декабря 2014 г.	15,294,771	12,051,821	3,037,226	500,561	30,884,379

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. полностью амортизированные основные средства стоимостью 4,087,464 тыс. тенге, 2,924,151 тыс. тенге и 2,420,826 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

В сентябре 2014 г. Группа произвела оценку зданий и сооружений, оценочная стоимость, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. Каких-либо изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 31).

В течение 2016, 2015 и 2014 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 2016, 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 13,572,625 тыс. тенге, 14,100,746 тыс. тенге и 13,468,230 тыс. тенге, соответственно.

В 2016 руководство Группы провело анализ рынка недвижимости и заключило, что существенных изменений в справедливой стоимости не наблюдалось с даты последней переоценки.

20. Прочие активы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:			
Предоплаты по интернет операциям клиентов	4,037,366	2,332,156	1,939,216
Расчетные операции с брокерами	610,996	589,875	566,239
Требования по судебным искам	551,414	478,199	456,592
Требования к VISA и Master Card по карточным операциям	399,099	359,935	115,259
Начисленная комиссия	260,684	251,984	98,453
Требования по разовым переводам клиентов	242,254	48,848	12,428
Требования по продаже программного обеспечения	183,328	546,655	-
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	35,429	57,640	190,420
Прочие финансовые предоплаты	-	116,674	2,080,961
	6,320,570	4,781,966	5,459,568
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(792,312)	(615,580)	(760,802)
Итого прочие финансовые активы	5,528,258	4,166,386	4,698,766
Прочие нефинансовые активы:			
Прочие предоплаты	1,107,898	704,768	294,711
Предоплата за аренду	611,058	585,717	590,206
Дебиторская задолженность по платежным терминалам	484,841	366,317	78,820
Товарно-материальные запасы	419,320	269,322	139,557
Предоплата по капитальным затратам	221,598	143,508	1,357,688
Предоплата за рекламу	114,499	181,257	228,897
Налоги, кроме налога на прибыль	251	473	290
Активы, предназначенные для продажи	-	-	19,189
Прочие	261,792	291,745	165,299
	3,221,257	2,543,107	2,874,657
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(614,251)	(524,109)	(143,935)
Итого прочие нефинансовые активы	2,607,006	2,018,998	2,730,722
Итого прочие активы	8,135,264	6,185,384	7,429,488

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 5.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

21. Средства банков

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены по амортизированной стоимости:			
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	40,272,097	41,075,248	43,970,420
Соглашения РЕПО	-	6,500,006	8,000,006
Итого средства банков	40,272,097	47,575,254	51,970,426

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 277,297 тыс. тенге, 274,048 тыс. тенге и 206,420 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., у Группы не имеется обязательств по средствам в банках, включающих предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	6,500,006	6,900,973	8,000,006	8,571,341
Итого операций обратное РЕПО	-	-	6,500,006	6,900,973	8,000,006	8,571,341

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 17)	Итого
31 декабря 2016 г.:		
Балансовая стоимость активов	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	-
31 декабря 2015 г.:		
Балансовая стоимость активов	6,900,973	6,900,973
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6,500,006	6,500,006
31 декабря 2014 г.:		
Балансовая стоимость активов	8,571,341	8,571,341
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	8,000,006	8,000,006

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

22. Средства клиентов

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены по амортизированной стоимости:			
Физические лица			
Срочные депозиты	712,890,518	640,483,634	404,028,627
Текущие счета и депозиты до востребования	30,947,171	18,153,090	16,942,336
Итого средства физических лиц	743,837,689	658,636,724	420,970,963
Юридические лица			
Срочные депозиты	39,652,446	136,676,884	277,461,725
Текущие счета и депозиты до востребования	31,118,108	22,745,026	15,716,931
Итого средства юридических лиц	70,770,554	159,421,910	293,178,656
Итого средства клиентов	814,608,243	818,058,634	714,149,619

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 5,651,904 тыс. тенге, 9,277,148 тыс. тенге и 12,146,883 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. средства клиентов на сумму 655,419 тыс. тенге, 7,287,513 тыс. тенге, 4,008,064 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. средства клиентов на сумму 142,782,994 тыс. тенге (15.3%), 231,365,116 тыс. тенге (28.3%) и 309,375,511 тыс. тенге (43.3%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. Группой были привлечены средства четырех, трех и четырех клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. средства физических лиц на сумму 47,517,462 тыс. тенге (6.4%), 106,439,673 тыс. тенге (16.2%) и 49,283,523 тыс. тенге (11.7%), соответственно, относились к 20 клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Анализ по секторам экономики:			
Физические лица			
Услуги	743,837,689	658,636,724	420,970,963
Государственный сектор	48,540,993	88,892,081	238,132,242
Торговля	11,341,776	60,114,356	44,830,008
Производство	4,398,091	6,652,550	5,408,175
Строительство	2,026,234	515,109	569,810
Сельское хозяйство	1,692,440	1,716,809	1,755,267
Транспорт и связь	901,332	559,893	482,788
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	506,461	371,013	264,655
Прочее	9,853	39,035	100,188
	1,353,374	561,064	1,635,523
Итого средства клиентов	814,608,243	818,058,634	714,149,619

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/ год	Номи- нальная процент- ная ставка %	31 декабря 2016 г.	Номи- нальная процент- ная ставка %	31 декабря 2015 г.	Номи- нальная процент- ная ставка %	31 декабря 2014 г.
Отражены по амортизированной стоимости:								
Вторая облигационная программа - четвертый выпуск								
	тенге	февраль 2018 г.	8.00	10,283,108	8.00	10,281,078	8.00	10,279,520
Вторая облигационная программа - пятый выпуск								
	тенге	июнь 2018 г.	8.00	1,602,933	8.00	1,602,807	8.00	1,602,607
Третья облигационная программа - первый выпуск								
	тенге	январь 2025 г.	9.90	51,038,874	9.90	51,037,997	-	-
Третья облигационная программа - второй выпуск								
	тенге	январь 2024 г. октябрь 2016 г.	9.80	48,404,885	9.80	48,403,462	-	-
Еврооблигации	доллары США		-	-	9.875	48,571,783	9.875	36,458,154
Вторая облигационная программа - второй выпуск								
	тенге	июль 2016 г.	-	-	8.00	10,304,630	8.00	10,334,908
Облигационная программа - второй выпуск								
	тенге	май 2015 г.	-	-	-	-	8.50	8,313,471
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				111,329,800		170,201,757		66,988,660

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. начисленные процентные расходы в размере 4,317,872 тыс. тенге, 5,488,963 тыс. тенге и 1,399,573 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Условия программы еврооблигаций требуют от Группы соблюдение определенных нефинансовых требований.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Группа соответствовала всем нефинансовым требованиям, указанным в соглашениях между Группой, доверенными лицами и держателями облигаций.

24. Страховые резервы

Резерв незаработанных премий

	Брутто	Доля перестрахов- щиков	Нетто
31 декабря 2013 г.	34,578,629	(272)	34,578,357
Начисления	8,023,458	-	8,023,458
Списания	(19,504,424)	259	(19,504,165)
31 декабря 2014 г.	23,097,663	(13)	23,097,650
Начисления	9,869,662	-	9,869,662
Списания	(19,957,638)	5	(19,957,633)
31 декабря 2015 г.	13,009,687	(8)	13,009,679
Начисления	31,600	-	31,600
Списания	(8,368,991)	5	(8,368,986)
31 декабря 2016 г.	4,672,296	(3)	4,672,293

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Резерв страховых убытков

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года			Год, закончившийся 31 декабря 2015 года			Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») на начало года	1,825,507	-	1,825,507	594,805	-	594,805	432,559	(2,904)	429,655
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») на начало года	658,677	(5,281)	653,396	953,699	-	953,699	1,626,934	-	1,626,934
Итого резерв страховых убытков на начало года	2,484,184	(5,281)	2,478,903	1,548,504	-	1,548,504	2,059,493	(2,904)	2,056,589
Возмещенные убытки (Уменьшение)/увеличение обязательств	1,233,492 (700,744)	- 610	1,233,492 (700,134)	2,042,986 (1,107,306)	- (5,281)	2,042,986 (1,112,587)	1,378,618 (1,889,607)	- 2,904	1,378,618 (1,886,703)
Итого резерв страховых убытков на конец года	3,016,932	(4,671)	3,012,261	2,484,184	(5,281)	2,478,903	1,548,504	-	1,548,504
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») на начало года	2,792,433	-	2,792,433	1,825,507	-	1,825,507	594,805	-	594,805
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») на начало года	224,499	(4,671)	219,828	658,677	(5,281)	653,396	953,699	-	953,699
Итого резерв страховых убытков на конец года	3,016,932	(4,671)	3,012,261	2,484,184	(5,281)	2,478,903	1,548,504	-	1,548,504

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не погашенных на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая.

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

Однако страховой рынок Казахстана находится на стадии развития, поэтому не по всем классам страхования имеется достаточное количество статистических данных, которые являются основой для расчета РПНУ. Для классов страхования, по которым отсутствуют достаточные статистические данные, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

25. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторы по клиентским операциям	2,900,006	857,380	374,345
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	1,306,079	277,355	16,682
Резерв по отпускам	1,172,631	1,227,817	852,725
Начисленные административные расходы	831,234	699,366	937,005
Начисленные комиссионные расходы	48,195	18,124	8,493
	6,258,145	3,080,042	2,189,250
Прочие нефинансовые обязательства:			
Накопленные бонусы работников	7,801,407	6,906,096	9,297,103
Авансы полученные	149,131	24,738	10,099
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	129,105	630,923	138,756
Кредиторы по капитальным вложениям	22,959	1,712	68,260
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	19,733	13,754	27,396
Прочее	259,811	334,947	311,109
	8,382,146	7,912,170	9,852,723
Итого прочие обязательства	14,640,291	10,992,212	12,041,973

26. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2016г.	Процентная ставка %	31 декабря 2015г.	Процентная ставка %	31 декабря 2014г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:								
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018 г.	14.00	3,843,667	11.90	3,769,634	10.10	3,694,148
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	13.50	6,447,906	11.40	6,015,119	9.60	6,026,276
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	13.50	5,560,624	11.40	5,086,518	9.60	4,997,224
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июль 2021 г.	11.00	9,974,975	5.30	9,649,713	7.90	9,703,831
Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	февраль 2023 г.	12.00	5,811,719	5.90	5,760,326	9.00	5,881,897
Четвертый выпуск, в пределах третьей облигационной программы	тенге	июнь 2025 г.	10.70	62,255,486	10.70	59,092,212	-	-
Привилегированные акции				81,612		89,318		89,318
Итого субординированный долг				93,975,989		89,462,840		30,392,694

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

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 4,802,883 тыс. тенге, 412,612 тыс. тенге и 567,946 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

27. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

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

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.:

	Привилегированные акции	Простые акции
31 декабря 2013 г.		
Выкуп собственных акций	412,869	19,255,001
31 декабря 2014г.		
Выкуп собственных акций	412,869	19,255,001
31 декабря 2015г.		
Выкуп собственных акций	412,869 (40,362)	19,255,001 (313,002)
31 декабря 2016г.	372,507	18,941,999

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

В 2016, 2015 и 2014 гг. Группой были начислены дивиденды по простым акциям в размере ноль тенге за акцию, 665 тенге и ноль тенге за акцию, соответственно.

В 2016, 2015 и 2014 гг. Группой были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 21 тенге за акцию, 665 тенге за акцию и 70 тенге за акцию, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. количество выкупленных акций составило 685,494 акций, 332,130 акций и 332,130 акций, соответственно.

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

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

В соответствии с поправками к нормативным актам НБРК в 2013 г., Банк прекратил начисление специальных резервов. Динамические резервы позволяют Банку учесть ожидаемые убытки по кредитному портфелю и амортизировать убытки по кредитам в случае их возникновения.

28. Условные финансовые обязательства

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	Примечания	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма	31 декабря 2015 г. Номинальная сумма	31 декабря 2014 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:				
Отзывные займы		42,922,930	51,683,717	132,955,773
Безотзывные займы		-	11,779	22,665
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29	42,922,930	51,695,496	132,978,438
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		2,067,454	2,212,641	1,727,223
За минусом резерва под обесценения	5	44,990,384	53,908,137	134,705,661
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		44,990,384	53,908,137	134,705,661

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Группа обязана предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 42,922,930 тыс. тенге, 51,695,496 тыс. тенге и 132,978,438 тыс. тенге, соответственно.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

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

В течение 2014-2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

29. Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	1,307,520	798,562,332	1,203,516	847,979,962	1,099,584	875,202,973
-ключевой управленческий персонал Группы	1,307,449		1,203,516		1,099,584	
-прочие связанные стороны	71		-		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(5)	(83,509,363)	-	(64,994,514)	(110,728)	(95,646,627)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		-		(110,728)	
-прочие связанные стороны	(5)		-		-	
Прочие активы	183,328	8,135,264	-	6,185,384	-	7,429,488
-прочие связанные стороны	183,328		-		-	
Средства клиентов	9,109,224	814,608,243	66,519,420	818,058,634	2,049,955	714,149,619
-ключевой управленческий персонал Группы	721,094		18,324,104		391,581	
-прочие связанные стороны	8,388,130		48,195,316		1,658,374	
Условные обязательства						
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	143,339	42,922,930	142,660	51,695,496	142,660	132,978,438
-ключевой управленческий персонал Группы	142,739		142,660		142,660	
-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 Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответст- вии со Операции со связан- ными сторонами		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого по категории в соответст- вии со Операции со связан- ными сторонами		За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Итого по категории в соответст- вии со Операции со связан- ными сторонами	
	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала: Краткосрочные вознаграждения	(1,078,382)	(21,433,606)	(2,276,255)	(24,020,705)	(1,272,337)	(18,901,554)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответст- вии со Операции со связан- ными сторонами		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого по категории в соответст- вии со Операции со связан- ными сторонами		За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Итого по категории в соответст- вии со Операции со связан- ными сторонами	
	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности	статьями финансо- вой отчетности
Процентные доходы -ключевой управленческий персонал Группы	104,012	129,018,166	103,932	129,135,620	103,932	124,886,069
-прочие связанные стороны	103,932	80	103,932	-	103,932	-
Процентные расходы -ключевой управленческий персонал Группы	(1,061,467)	(86,193,074)	(1,571,506)	(67,832,909)	(112,837)	(61,688,945)
-прочие связанные стороны	(95,513)	(965,954)	(88,038)	(1,483,468)	(50,017)	(62,820)
Доходы по услугам и комиссии полученные -ключевой управленческий персонал Группы	11,701	97,940,757	22,441	93,115,141	21,801	78,378,507
(Формирование)/восстанов- ление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11,701	(76,201,319)	22,441	(79,103,853)	21,801	(46,529,327)
-ключевой управленческий персонал Группы	(5)	-	110,728	-	116,778	-
-прочие связанные стороны	(5)	-	-	-	3,232	-

30. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Отчетные сегменты Группы 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 Группы.

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

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая 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, Группа представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2014 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 2014 г. Итого
Процентные доходы	111,100,011	13,786,058	124,886,069
Процентные расходы	(56,488,319)	(5,200,626)	(61,688,945)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,540,211	-	9,540,211
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(18,840,481)	3,254,209	(15,586,272)
Доходы по услугам и комиссии	75,512,563	2,865,944	78,378,507
Расходы по услугам и комиссии	(475,394)	(480,896)	(956,290)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	418,975	418,975
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(52,266)	-	(52,266)
Прочие доходы	-	106,650	106,650
Внешние операционные доходы	120,296,325	14,750,314	135,046,639
Операционные расходы	(37,342,961)	(1,532,164)	(38,875,125)
Доход от операционной деятельности	82,953,364	13,218,150	96,171,514
Формирование резервов под обесценение	(43,774,034)	(2,755,293)	(46,529,327)
Прибыль до налогообложения	39,179,330	10,462,857	49,642,187
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(7,844,278)	(788,402)	(8,632,680)
Чистая прибыль	31,335,052	9,674,455	41,009,507
Активы по сегментам	722,330,862	311,565,048	1,033,895,910
Обязательства по сегментам	740,345,010	160,169,691	900,514,701
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,238,795)	(217,908)	(3,456,703)
Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение	713,701,988	161,500,985	875,202,973
Резерв под обесценение	(65,231,070)	(30,415,557)	(95,646,627)
Основные средства и нематериальные активы	26,483,974	4,400,405	30,884,379
Дебиторы по страхованию	215,937	-	215,937
Средства клиентов	662,320,848	51,828,771	714,149,619
Капитальные затраты	9,636,134	1,601,077	11,237,211

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на и за год закончив- шийся 31 декабря 2014 г. Итого
Процентные доходы	124,784,469	101,600	-	124,886,069
Процентные расходы	(57,833,993)	(3,854,952)	-	(61,688,945)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(809,052)	10,349,263	-	9,540,211
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(15,571,239)	(15,033)	-	(15,586,272)
Доходы по услугам и комиссии	78,250,579	127,928	-	78,378,507
Расходы по услугам и комиссии	(685,666)	(270,624)	-	(956,290)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	272,166	220,414	(73,605)	418,975
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(52,266)	-	-	(52,266)
Прочие доходы	106,643	7	-	106,650
Внешние операционные доходы/(расходы)	128,461,641	6,658,603	(73,605)	135,046,639
Денежные средства и их эквиваленты	120,336,428	10,566,564	1,151,440	132,054,432
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,582,160	14,769	150,653	1,747,582
Средства в банках	253,482	401,170	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	779,550,719	5,626	1	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,858,483	340,400	2,219,105	30,417,988
Основные средства и нематериальные активы	30,884,379	-	-	30,884,379
Капитальные затраты	11,237,211	-	-	11,237,211

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.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значитель- ные ненаблюдае- мые исходные данные	Зависимость ненаблюдае- мых исходных данных и справедли- вой стоимости
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.				
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 17)	216,302,024	34,612,801	30,237,504	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 17)	143,304	137,337	133,666	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (см. Примечание 14)	12,246	44,217	164,378	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (свопы с НБРК) (см. Примечание 14)	75,413,107	92,123,253	1,583,204	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Предполагае- мая ставка по тенге	Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (см. Примечание 14)	-	-	297,500	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 Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 1 января 2014 г.	-
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(1,709,671)
Приобретения	3,292,875
На 31 декабря 2014 г.	1,583,204
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	90,540,049
Приобретения	-
На 1 января 2016 г.	92,123,253
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(1,560,646)
Погашения	(15,149,500)
Приобретения	-
На 31 декабря 2016 г.	75,413,107

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2016 г., 2015 г. и 2014 г., не произошло.

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

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	709,600,859	782,985,448	781,917,775	779,556,346	778,292,010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	38,276,303	35,713,920	38,687,927	37,417,259
Средства клиентов	814,608,243	752,749,881	818,058,634	777,405,959	714,149,619	711,145,575
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	105,679,642	170,201,757	164,865,883	66,988,660	65,588,983
Субординированный долг	93,975,989	88,237,800	89,462,840	85,522,266	30,392,694	34,268,969

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Средства в банках

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

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.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

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 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	709,600,859	-	-	781,917,775	-	-	778,292,010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	35,713,920	-	-	37,417,259	-	-
Средства клиентов	-	743,643,410	-	-	777,405,959	-	-	711,145,575	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	105,679,642	-	-	164,865,883	-	-	65,588,983	-	-
Субординированный долг	88,156,188	81,612	-	85,432,948	89,318	-	34,179,651	89,318	-

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 68,923 тыс. тенге, 49,291 тыс. тенге и 46,818 тыс. тенге, соответственно.

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 19.

32. Пруденциальные нормативы

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

	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Движение капитала первого уровня			
На 1 января	135,280,913	132,852,616	91,817,626
Выпуск/размещение простых акций и выкуп/продажа собственных акций	(3,411,722)	-	-
Изменение в нераспределенной прибыли и накопленных резервах переоценки валюты	5,427,706	2,428,297	41,034,990
На 31 декабря	137,296,897	135,280,913	132,852,616
Состав регулятивного капитала:			
Капитал первого уровня:			
Простые акции и эмиссионный доход	14,639,410	18,051,132	18,051,132
Нераспределенная прибыль и резерв курсовой разницы	122,657,487	117,229,781	114,801,484
Итого капитал первого уровня	137,296,897	135,280,913	132,852,616
Резерв переоценки	442,530	198,331	980,535
Привилегированные акции	409,150	409,150	409,150
Выкупленные привилегированные акции	(552,712)	(168,906)	(168,906)
Субординированный долг	68,648,449	67,640,457	29,653,864
Итого регулятивный капитал	206,244,314	203,359,945	163,727,259
Коэффициент достаточности капитала:			
Капитал первого уровня (не менее 4%)	16.3%	14.5%	15.5%
Итого капитал (не менее 8%)	24.1%	21.5%	18.8%

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Группа включила в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

33. Управление капиталом

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

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 26, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

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

34. Политика управления рисками

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

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

Кредитный риск

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на 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, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 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	99,670,438	-	99,670,438	-	99,670,438
Обязательные резервы	7,684,414	-	7,684,414	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	75,425,353	-	75,425,353
Средства в банках	1,553,889	1,553,889	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	444,902	714,608,067	248,504,143	466,103,924
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,514,251	-	216,514,251	-	216,514,251
Дебиторы по страхованию	45,806	-	45,806	-	45,806
Прочие финансовые активы	5,528,258	-	5,528,258	-	5,528,258
Итого финансовые активы	1,121,475,378	1,998,791	1,119,476,587	248,504,143	870,972,444
Условные финансовые обязательства	44,990,384	41,687	44,948,697	3,996,110	40,952,587

По состоянию на 31 декабря 2015 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	223,045,273	-	223,045,273	-	223,045,273
Обязательные резервы	8,428,625	-	8,428,625	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	-	92,167,470	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	748,022	500	-	500
Ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	7,092,123	775,893,325	264,886,323	511,007,002
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,799,429	-	34,799,429	-	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	38,276,303	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	160,042	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,166,386	116,674	4,049,712	-	4,049,712
Итого финансовые активы	1,184,777,498	7,956,819	1,176,820,679	264,886,323	911,934,356
Условные финансовые обязательства	68,908,137	33,071	68,875,066	4,036,954	64,838,112

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	93,698,390	-	93,698,390	-	93,698,390
Обязательные резервы	9,182,842	-	9,182,842	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,747,582	-	1,747,582	-	1,747,582
Средства в банках	654,652	654,011	641	-	641
Ссуды, предоставленные клиентам	779,556,346	3,816,437	775,739,909	210,369,608	565,370,301
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,417,988	-	30,417,988	-	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,687,927	-	38,687,927	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	215,937	-	215,937	-	215,937
Прочие финансовые активы	4,698,766	2,080,961	2,617,805	-	2,617,805
Итого финансовые активы	958,860,430	6,551,409	952,309,021	210,369,608	741,939,413
Условные финансовые обязательства	134,705,661	129,141	134,576,520	5,526,519	129,050,001

Внебалансовый риск

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2014 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	9,703,307	79,149,761	3,974,624	870,698	93,698,390
Обязательные резервы	-	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,769	1,583,204	149,609	-	1,747,582
Средства в банках	401,170	-	252,841	641	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	779,556,346	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	22,815,118	7,387,679	215,191	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	30,271,939	8,415,988	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	-	-	-	215,937	215,937
Прочие финансовые активы	-	-	-	4,698,766	4,698,766

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 группы активов со схожими характеристиками кредитного риска (то есть характеристики такие как сектор экономики, вид деятельности заемщика, тип программы кредитования и иные факторы). Портфели однородных кредитов состоят из активов, которые оцениваются коллективно.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Группа 1	99,339,157	101,555,883	80,335,219
Группа 2	-	-	-
Группа 3	-	5,448,491	-
Группа 4	-	-	3,699,989
Группа 5	-	-	4,373,857
Группа 6	15,269,897	22,784,328	16,536,341
Группа 7	35,837,931	3,626,180	6,195,018
Ссуды, обесценение по которым оценено на индивидуальной основе	150,446,985	133,414,882	111,140,424
Ссуды, обесценение по которым оценено коллективно	648,115,347	714,565,080	764,062,549
Итого ссуды клиентам до провизий	798,562,332	847,979,962	875,202,973
За минусом резерва под обесценение	(83,509,363)	(64,994,514)	(95,646,627)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	782,985,448	779,556,346

Скоринговая модель

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

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

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

Качество портфеля для старых обеспеченных однородных 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 залога индивидуально для каждого займа.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

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

	Необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные активы на индивидуальной основе	На 31 декабря 2016 г.	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-до 1 г.	Более 1 г.		Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	157,375,235	-	-	-	-	-	-	157,375,235
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	-	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	-	-	-	-	75,425,353
Средства в банках	1,553,889	-	-	-	-	-	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	99,339,157	-	-	-	-	15,541,788	600,172,024	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,370,947	-	-	-	-	143,304	-	216,514,251
Дебиторы по страхованию	45,806	-	-	-	-	-	-	45,806
Прочие финансовые активы	4,735,946	-	-	-	-	792,312	-	5,528,258
	Необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные активы на индивидуальной основе	На 31 декабря 2015 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	284,379,666	-	-	-	-	-	-	284,379,666
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	-	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	-	-	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	-	-	-	-	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	101,555,883	-	-	-	-	18,962,220	662,467,345	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,662,092	-	-	-	-	137,337	-	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	-	-	-	-	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	-	-	-	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	3,550,806	-	-	-	-	615,580	-	4,166,386

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	На 31 декабря 2014 г.	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 г.	Более 1 г.		Активы, рассмотренные коллективом	Активы, но для целей обесценения
Денежные средства и их эквиваленты	132,054,432	-	-	-	-	-	-	- 132,054,432
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	-	-	-	-	- 9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,747,582	-	-	-	-	-	-	- 1,747,582
Средства в банках	654,652	-	-	-	-	-	-	- 654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	80,335,219	-	-	-	-	16,626,971	682,594,156	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,284,322	-	-	-	-	133,666	-	- 30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,687,927	-	-	-	-	-	-	- 38,687,927
Дебиторы по страхованию	215,937	-	-	-	-	-	-	- 215,937
Прочие финансовые активы	3,937,964	-	-	-	-	760,802	-	- 4,698,766

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 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 15,541,788 тыс. тенге, 18,962,220 тыс. тенге и 16,626,971 тыс. тенге, соответственно.

Географическая концентрация

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	120,336,428	10,566,564	1,151,440	132,054,432
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,582,160	14,769	150,653	1,747,582
Средства в банках	253,482	401,170	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	779,550,719	5,626	1	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28,026,856	172,027	2,219,105	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,687,927	-	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	215,937	-	-	215,937
Прочие финансовые активы	4,686,606	-	12,160	4,698,766
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	982,522,957	11,160,156	3,533,359	997,216,472
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	51,970,426	-	-	51,970,426
Средства клиентов	711,161,941	2,412,509	575,169	714,149,619
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297,500	-	-	297,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,530,506	36,458,154	-	66,988,660
Прочие финансовые обязательства	2,181,142	8,108	-	2,189,250
Субординированный долг	30,392,691	3	-	30,392,694
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	826,534,206	38,878,774	575,169	865,988,149
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	155,988,751	(27,718,618)	2,958,190	

Риск ликвидности

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Средне- взве- шенная эффектив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.55	-	277,297	-	39,994,800	-	40,272,097
Средства клиентов	7.04	33,087,117	77,748,144	324,000,734	294,734,423	28,184,482	757,754,900
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	3,997,848	316,824	3,200	11,566,017	95,445,911	111,329,800
Субординированный долг	11.30	490,243	238,333	4,074,307	24,452,450	64,720,656	93,975,989
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		37,575,208	78,580,598	328,078,241	370,747,690	188,351,049	1,003,332,786
Средства клиентов		56,853,343	-	-	-	-	56,853,343
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	408,387	764,244	-	6,258,145
Итого финансовые обязательства		99,514,065	78,580,598	328,486,628	371,511,934	188,351,049	1,066,444,274
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		99,664,698	79,046,161	328,557,044	371,752,266	189,491,559	1,068,511,728
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		402,409,240	63,157,163	(1,181,325)	(207,785,052)	(145,931,579)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		314,566,642	62,874,611	-4,767,422	(209,534,614)	(145,774,320)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		314,566,642	377,441,253	372,673,831	163,139,217	17,364,897	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.05	67,660,845	-	-	-	-	67,660,845
Ссуды, предоставленные клиентам	16.54	148,502,432	118,171,172	296,728,027	193,193,401	26,390,416	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.79	1,005,470	846,058	32,551,880	148,745	-	34,552,153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.95	125,093	901,963	2,415,785	18,026,797	16,806,665	38,276,303
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		217,293,840	119,919,193	331,695,692	211,368,943	43,197,081	923,474,749
Денежные средства и их эквиваленты		216,718,821	-	-	-	-	216,718,821
Обязательные резервы		687,510	850,037	3,804,944	2,078,299	1,007,835	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92,167,470	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках		185	90	225	-	748,022	748,522
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	247,276	-	-	247,276
Дебиторы по страхованию		-	-	160,042	-	-	160,042
Прочие финансовые активы		2,968,880	80,896	843,283	273,328	-	4,166,386
Итого финансовые активы		529,836,706	120,850,216	336,751,462	213,720,569	44,952,938	1,246,111,891

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Средне- взве- шенная эффе- ктивн ая 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	10.15	6,500,006	274,048	-	40,801,200	-	47,575,254
Средства клиентов	6.31	36,975,033	103,874,397	409,084,686	203,047,424	28,414,286	781,395,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	4,353,632	316,824	58,523,830	11,563,861	95,443,610	170,201,757
Субординированный долг	9.96	236,208	117,181	59,223	14,840,113	74,210,115	89,462,840
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		48,064,879	104,582,450	467,667,739	270,252,598	198,068,011	1,088,635,677
Средства клиентов		36,662,808	-	-	-	-	36,662,808
Прочие финансовые обязательства		1,852,225	-	428,097	799,720	-	3,080,042
Итого финансовые обязательства		86,579,912	104,582,450	468,095,836	271,052,318	198,068,011	1,128,378,527
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		306,997	357,974	155,566	240,377	1,163,506	2,224,420
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		86,886,909	104,940,424	468,251,402	271,292,695	199,231,517	1,130,602,947
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		442,949,797	15,909,792	(131,499,940)	(57,572,126)	(154,278,578)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		169,228,961	15,336,743	(135,972,047)	(58,883,655)	(154,870,930)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		169,228,961	184,565,704	48,593,657	(10,289,998)	(165,160,928)	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.05	14,548,629	-	-	-	-	14,548,629
Ссуды, предоставленные клиентам	17.94	191,080,386	120,155,995	271,721,940	185,415,420	11,182,605	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.14	97,678	1,439,132	28,567,262	-	-	30,104,072
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.66	1,682,030	753,982	3,923,607	16,768,935	15,559,373	38,687,927
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		207,408,723	122,349,109	304,212,809	202,184,355	26,741,978	862,896,974
Денежные средства и их эквиваленты		117,505,803	-	-	-	-	117,505,803
Обязательные резервы		932,096	464,810	3,167,287	2,630,842	1,987,807	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,747,582	-	-	-	-	1,747,582
Средства в банках		-	90	654,562	-	-	654,652
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	313,916	-	-	313,916
Дебиторы по страхованию		-	-	215,937	-	-	215,937
Прочие финансовые активы		2,335,472	20,036	2,343,258	-	-	4,698,766
Итого финансовые активы		329,929,676	122,834,045	310,907,769	204,815,197	28,729,785	997,216,472

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	Срок					31 декабря 2014 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	
Средства банков	8.79	8,000,006	-	21,936,705	22,033,715	-	51,970,426
Средства клиентов	7.46	47,560,659	41,852,810	256,482,908	159,263,643	180,342,857	685,502,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	356,521	316,825	8,930,896	57,384,418	-	66,988,660
Субординированный долг	9.01	352,200	178,750	36,996	14,691,152	15,133,596	30,392,694
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		56,269,386	42,348,385	287,387,505	253,372,928	195,476,453	834,854,657
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297,500	-	-	-	-	297,500
Средства клиентов		28,646,742	-	-	-	-	28,646,742
Прочие финансовые обязательства		1,336,525	-	297,751	554,974	-	2,189,250
Итого финансовые обязательства		86,550,153	42,348,385	287,685,256	253,927,902	195,476,453	865,988,149
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		194,552	277,020	318,011	336,308	623,997	1,749,888
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		86,744,705	42,625,405	288,003,267	254,264,210	196,100,450	867,738,037
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		243,184,971	80,208,640	22,904,502	(49,449,013)	(167,370,665)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		151,139,337	80,000,724	16,825,304	(51,188,573)	(168,734,475)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		151,139,337	231,140,061	247,965,365	196,776,792	28,042,317	

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	2016 г. Итого
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
Субординированный долг	11.30	536,117	269,472	11,942,958	53,105,714	90,833,505	156,687,766
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		40,684,989	87,871,768	369,138,742	482,508,646	250,130,354	1,230,334,499
Средства клиентов		56,853,343	-	-	-	-	56,853,343
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	408,387	764,244	-	6,258,145
Итого финансовые обязательства		102,623,846	87,871,768	369,547,129	483,272,890	250,130,354	1,293,445,987
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		102,774,479	88,337,331	369,617,545	483,513,222	251,270,864	1,295,513,441

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря
							2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.79	8,016,672	-	23,140,215	27,936,385	-	59,093,272
Средства клиентов	7.46	49,726,631	49,842,670	282,097,198	234,053,217	194,876,159	810,595,875
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	544,733	693,249	19,256,138	82,743,484	-	103,237,604
Субординированный долг	9.01	391,107	226,250	1,401,396	23,780,353	17,647,346	43,446,452
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		58,679,143	50,762,169	325,894,947	368,513,439	212,523,505	1,016,373,203
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297,500	-	-	-	-	297,500
Средства клиентов		28,646,742	-	-	-	-	28,646,742
Прочие финансовые обязательства		1,336,525	-	297,751	554,974	-	2,189,250
Итого финансовые обязательства		88,959,910	50,762,169	326,192,698	369,068,413	212,523,505	1,047,506,695
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		194,552	277,020	318,011	336,308	623,997	1,749,888
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		89,154,462	51,039,189	326,510,709	369,404,721	213,147,502	1,049,256,583

Рыночный риск

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

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

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,930	(1,930)	8,333	(8,333)	24,738	(24,738)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	22,458	(22,458)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	(907,812)	907,812	(907,927)	907,927	(908,135)	908,135
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(905,882)	905,882	(899,594)	899,594	(860,939)	860,939

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль)	1,930	(1,930)	8,333	(8,333)	24,738	(24,738)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(5,591,555)	6,646,859	(3,547,822)	4,276,934	(2,739,787)	3,239,538
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(5,589,625)	6,644,929	(3,539,489)	4,268,601	(2,715,049)	3,214,800
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	22,458	(22,458)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Субординированный долг	(907,812)	907,812	(907,927)	907,927	(908,135)	908,135
Чистое влияние на собственный капитал	(6,497,437)	7,552,741	(4,447,416)	5,176,528	(3,600,726)	4,100,477

Валютный риск

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

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 182.35 тенге	Евро 1 Евро = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	22,864,487	87,387,996	21,294,648	507,301	132,054,432
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	-	9,182,842
Средства в банках	641	654,011	-	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	743,445,034	31,261,062	1,715,990	3,134,260	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,847,217	5,398,743	3,656	168,372	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	28,692,148	9,995,779	-	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	215,937	-	-	-	215,937
Прочие финансовые активы	4,690,135	4,409	167	4,055	4,698,766
Итого непроизводные финансовые активы	833,938,441	134,702,000	23,014,461	3,813,988	995,468,890
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	8,000,006	43,970,420	-	-	51,970,426
Средства клиентов	442,997,084	248,017,813	22,766,014	368,708	714,149,619
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,530,506	36,458,154	-	-	66,988,660
Прочие финансовые обязательства	2,177,849	10,239	1,154	8	2,189,250
Субординированный долг	30,392,694	-	-	-	30,392,694
Итого непроизводные финансовые обязательства	514,098,139	328,456,626	22,767,168	368,716	865,690,649
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	319,840,302	(193,754,626)	247,293	3,445,272	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(169,979,046)	-	(8,860,066)	(11,741,466)	(190,580,578)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	190,630,808	-	-	190,630,808
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(169,979,046)	190,630,808	(8,860,066)	(11,741,466)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	149,861,256	(3,123,818)	(8,612,773)	(8,296,194)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Тенге/дол-лар США +25%	тенге/дол-лар США -25%	тенге/дол-лар США +25%	тенге/дол-лар США -25%	тенге/дол-лар США +25%	тенге/дол-лар США -25%
Влияние на прибыли или убытки	(141,179)	141,179	(514,049)	514,049	(780,955)	780,955
Влияние на капитал	(141,179)	141,179	(514,049)	514,049	(780,955)	780,955

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыли или убытки	(2,382)	2,382	(4,822)	4,822	(2,153,193)	2,153,193
Влияние на капитал	(2,382)	2,382	(4,822)	4,822	(2,153,193)	2,153,193

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые 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 Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Комплаенс риск

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

Ценовой риск

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Анализ чувствительности к котировкам акций

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2016, 2015 и 2014 гг.:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	71,602	(71,602)	99,005	(99,005)	78,479	(78,479)

35. События после отчетной даты

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