

1. Корпоративная информация

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является Акционерным Обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в соответствии с Лицензией на проведение банковских операций № 1.2.245/61 от 03 февраля 2020 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность.

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

По состоянию на 30 сентября 2020 г. Банк имеет 179 отделений, по состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имеет 191 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
		30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.	
АО Страховая компания «Basel»	Казахстан	100%	100%	Страхование
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

АО «Страховая компания «Basel» была образована как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Деятельность АО «Kaspi страхование» регулируется НБРК в соответствии с Лицензией № 2.1.5 от 7 ноября 2013 г. Основным видом деятельности является страхование автотранспорта, имущества, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности и перестрахование.

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

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	30 сентября 2020 г., %	31 декабря 2019 г., %
Акционеры		
Kaspi Group JSC	94.40	94.40
Kaspi.kz JSC	4.55	4.55
Прочие	1.05	1.05
Итого	100.00	100.00

	30 сентября 2020 г., %	31 декабря 2019 г., %
Конечные акционеры		
Baring Vostok Funds	35.23	35.23
Ким Вячеслав	31.77	31.77
Ломтадзе Михеил	25.98	29.00
Goldman Sachs Management	4.00 3.02	4.00 -
Итого	100.00	100.00

2. Принципы представления отчетности

Основы учета

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной.

Настоящая финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности и которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации:

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Тенге/долл. США	431.82	382.59
Тенге/евро	505.57	429.00

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением следующих изменений:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») вступил в силу с 1 января 2019 г. и заменил МСФО (IAS) 17 «Аренда» (далее - МСФО (IAS) 17). Группа применила новый стандарт с использованием модифицированного ретроспективного подхода, без пересчета сравнительного периода. Стандарт вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. МСФО (IFRS) 16 приводит к тому, что учет большинства договоров аренды арендаторами в рамках стандарта учитывается таким же образом, как в настоящее время учитывается финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Группа в качестве арендатора

Группа как арендатор признает в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и соответствующие обязательства по оплате будущих арендных платежей. Актив будет амортизироваться в течение более короткого срока аренды и срока полезного использования, подлежащего проверке на предмет обесценения. Обязательство оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных по применимой ставке привлечения дополнительных заемных средств.

По краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Группа признает арендные платежи в качестве расхода в течение срока аренды. По долгосрочной аренде на дату начала аренды признается актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Активы в форме права пользования отражаются в учете по первоначальной стоимости с учетом налога на добавленную стоимость – в сумме величины первоначальной оценки обязательства по аренде и арендных платежей на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде и любых первоначальных прямых затрат по аренде.

На 1 января 2019 года применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	126,889	102,138
Краткосрочные депозиты в других банках	97,866	103,852
Текущие счета в других банках	32,977	15,044
Операции обратное «РЕПО»	11,152	17,569
Итого денежные средства и их эквиваленты	268,884	238,603

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г., справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 14,230 млн. тенге и 22,079 млн. тенге, соответственно.

5. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	812,067	473,255
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	8,941	1,326
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	821,008	474,581

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги	811,772	472,943
Долевые ценные бумаги	295	312
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	812,067	473,255

6. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	1,387,808	1,399,517
За минусом резерва под обесценение	(134,109)	(107,413)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,253,699	1,292,104

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 18,508 млн. тенге и 17,677 млн. тенге, соответственно.

В следующих таблицах показаны неработающие ссуды на указанные даты:

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	110,205	134,109	122%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	110,205	134,109	122%

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	115,817	107,413	93%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.	115,817	107,413	93%

Расходы по созданию резервов за годы, закончившиеся 30 сентября 2020 г. и 30 сентября 2019 г.:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	30 сентября 2019 г. (не аудировано)г.
Расходы по резервам:	(32,357)	(30,624)
Итого расходы по резервам	(32,357)	(30,624)

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г., Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы..

7. Средства клиентов

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,528,663	1,298,772
Текущие счета и депозиты до востребования	350,788	242,206
Итого средства физических лиц	1,879,451	1,540,978
Юридические лица		
Срочные депозиты	80,523	44,118
Текущие счета и депозиты до востребования	59,983	58,843
Итого средства юридических лиц	140,506	102,961
Итого средства клиентов	2,019,957	1,643,939

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 12,286 млн. тенге и 8,996 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г., средства клиентов на сумму 9,829 млн. тенге и 13,109 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

8. Балансовая стоимость одной акции

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

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	2,525,068,608	2,168,905,594
За минусом:		
Нематериальные активы	(8,255,007)	(7,638,422)
Обязательства	(2,282,971,680)	(1,906,320,387)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	233,985,483	255,090,347
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	12,754	13,905
	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	(143,562)	(143,562)
Долговая составляющая привилегированных акций		
Количество привилегированных акций	372,484	372,484
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	(385)	(385)

Председатель Правления

Миронов П.В.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

