

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 31 марта 2021 г. Банк имеет 163 отделений, по состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк имеет 166 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
		31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.	
АО Страховая компания «Basel»	Казахстан	-	100%	Страхование
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

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

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	31 марта 2021 г. %	31 декабря 2020 г. %
Акционеры		
АО «Kaspi Group»	94.40	94.40
АО «Kaspi.kz»	4.55	4.55
Прочие	1.05	1.05
Итого	100.00	100.00

	31 марта 2021 г., %	31 декабря 2020 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring Vostok	30.74	30.74
Ким Вячеслав	24.26	24.26
Ломтадзе Микheil	22.68	22.68
Публичные инвесторы	16.34	15.29
Goldman Sachs	3.35	3.35
Менеджмент	2.63	2.63
Прочие	-	1.05
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 2020 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:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
KZT/USD	424.89	420.91
KZT/EUR	498.31	516.79

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 2020 г.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компании считаются контролируемыми в случае, если Группа имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций; имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и может использовать властные полномочия с целью воздействия на собственные доходы.

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

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были пересмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства в кассе	119,802	149,361
Текущие счета в других банках	39,269	37,953
Краткосрочные депозиты в других банках	148,712	117,907
Операции обратного РЕПО	16,109	24,411
Итого денежные средства и их эквиваленты	323,892	329,632

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г., справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 28,956 млн. тенге и 29,931 млн. тенге, соответственно.

5. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	849,513	865,847
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	757	3,725
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	850,270	869,572

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги	849,235	865,577
Долевые ценные бумаги	278	270
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	849,513	865,847

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. государственные долговые ценные бумаги в размере 607,276 млн. тенге и 659,132 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

6. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	1,628,818	1,526,443
За минусом резерва под обесценени	(122,071)	(121,889)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,506,747	1,404,554

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 20,279 млн. тенге и 19,331 млн. тенге, соответственно.

В следующих таблицах показаны неработающие ссуды на указанные даты:

	Неработаю- щие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработаю- щие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	118,229	122,071	103%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 марта 2021 г. (не аудировано)	118,229	122,071	103%

	Неработаю- щие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработаю- щие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	120,894	121,889	101%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г.	120,894	121,889	101%

Расходы по созданию резервов за период, закончившиеся 31 марта 2021 г. и 31 марта 2020 г.:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(7,262)	(20,314)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(7,262)	(20,314)

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. у Группы не было ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

7. Средства клиентов

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,782,156	1,634,409
Текущие счета и депозиты до востребования	362,559	403,851
Итого средства физических лиц	2,144,715	2,038,260
Юридические лица		
Срочные депозиты	165,777	189,470
Текущие счета и депозиты до востребования	39,313	42,545
Итого средства юридических лиц	205,090	232,015
Итого средства клиентов	2,349,805	2,270,275

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 13,109 млн. тенге и 12,277 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г., средства клиентов на сумму 13,836 млн. тенге и 16,080 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.

	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	2,865,568,481	2,785,992,576
За минусом:		
Нематериальные активы	(7,980,703)	(8,581,507)
Обязательства	(2,589,118,744)	(2,527,664,752)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	268,612,596	249,889,879
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	14,642	13,621
	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 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

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.