

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Консолидированная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимых аудиторов
за год, закончившийся
31 декабря 2019 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-77

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 г., и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за год, закончившийся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 20 февраля 2020 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления

20 февраля 2020 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

20 февраля 2020 г.
г. Алматы, 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 (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г. и консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, 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 2019 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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* (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего 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?

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

Как раскрыто в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2019 г., ссуды, предоставленные клиентам, составили 1,292,104 млн. тенге, за вычетом резерва под обесценение в размере 107,413 млн. тенге.

Оценка на предмет значительного увеличения кредитного риска и определение величины ожидаемых кредитных убытков требуют применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевые области суждения включали следующее:

- определение ссуд со значительным увеличением кредитного риска или кредитно-обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, а также распределение ссуд, предоставленных клиентам по соответствующим стадиям обесценения;
- определение величины ожидаемых кредитных убытков путем оценки вероятности дефолта по займу и суммы погашения, ожидаемого по дефолтным ссудам, включая оценку залогового обеспечения для определения убытков в случае дефолта по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, оцененным на индивидуальной основе.

В связи со значительностью остатков по ссудам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в оценках и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение ссуд, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.

Что было сделано в ходе аудита?

Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали:

- получение понимания о процессе учета резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, в частности, в отношении охвата ссуд, предоставленных клиентам с точки зрения распределения по стадиям, оценки и признания резервов под ожидаемые кредитные убытки. Это включало оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью;
- оценку методологии учета резервов, разработанную для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- оценку обоснованности допущений руководства и исходных данных, использованных в модели, в том числе, в отношении распределения ссуд, предоставленных клиентам по стадиям, вероятности дефолта по ссудам, предоставленным клиентам и определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам, с привлечением наших внутренних специалистов, на соответствие требований стандартов бухгалтерского учета. Мы проверили исходные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, а также распределение ссуд по дням просрочки на выборочной основе;
- проведение независимой оценки в отношении суммы залогового обеспечения, используемой при расчете убытков от обесценения для обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, оцененных на индивидуальной основе, путем проверки допущений о будущих потоках денежных средств, оценки залогового обеспечения и периода реализации, а также факторы дисконтирования путем сверки основных допущений, основанных на исторических данных, с подтверждающими документами;
- проверка достаточности и полноты раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля, резерве под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы не обнаружили каких-либо существенных отклонений при выполнении вышеуказанных тестов.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о 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 предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте лицам, отвечающим за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 этой 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 выполняем следующее:

- 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- 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 осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



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



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

20 февраля 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы	3, 24	261,870	194,295
Процентные расходы	3, 24	(118,505)	(102,694)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		143,365	91,601
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ		(15,076)	8,433
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5	7,487	(14,259)
Доходы по услугам и комиссии	6	227,084	171,846
Расходы по услугам и комиссии	6	(37,622)	(20,457)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		976	(8)
Прочие доходы/(расходы)		130	(74)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		182,979	145,481
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		326,344	237,082
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	(77,252)	(63,671)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		249,092	173,411
Расходы по созданию резервов	4	(38,505)	(52,579)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		210,587	120,832
Расход по налогу на прибыль	8	(36,055)	(21,287)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		174,532	99,545
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	9	9,372	5,370

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	174,532	99,545
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевого инструмента, оцениваемого по ССЧПСД	(66)	(126)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД: (Убытки)/прибыли, возникшие в течение периода	(1,825)	153
Реклассификация (прибыли)/убытков, включенных в состав прибыли или убытка	(976)	8
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(2,867)	35
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	171,665	99,580

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	238,603	168,463
Обязательные резервы в НБРК		25,243	17,215
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	11	473,255	356,689
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	12	1,326	9,942
Средства в банках		43,484	22,872
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 24	1,292,104	1,067,002
Основные средства и нематериальные активы	14	43,409	36,035
Требования по текущему налогу на прибыль		35	86
Прочие активы	15, 24	51,446	20,559
ИТОГО АКТИВЫ		2,168,905	1,698,863
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	16	3,000	49
Средства клиентов	17, 24	1,643,939	1,237,216
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	12	8,838	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	138,574	138,094
Отложенные налоговые обязательства	8	2,350	1,809
Страховые резервы	19	3,608	4,615
Прочие обязательства	20	28,153	17,346
Субординированный долг	21	77,858	89,674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,906,320	1,488,803
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	8,509	8,509
Эмиссионный доход		1,308	1,308
(Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		(1,002)	1,865
Резерв переоценки основных средств		1,624	1,661
Нераспределенная прибыль		252,146	196,717
ИТОГО КАПИТАЛ		262,585	210,060
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,168,905	1,698,863

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		(Дефицит)/ резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	Резерв переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилеги- рованные акции				
Остаток на 31 декабря 2017 г.	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	1,830	1,709	155,870	169,226
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	(10,071)	(10,071)
Остаток на 1 января 2018 г. (пересмотренные данные)	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	1,830	1,709	145,799	159,155
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	99,545	99,545
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	35	-	-	35
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	35	-	99,545	99,580
Уменьшение резерва переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 12 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(48)	48	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(48,675)	(48,675)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	1,865	1,661	196,717	210,060
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	174,532	174,532
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(2,867)	-	-	(2,867)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(2,867)	-	174,532	171,665
Уменьшение резерва переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 9 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(37)	37	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(119,140)	(119,140)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	17,791	409	1,308	(9,138)	(553)	[1,002]	1,624	252,146	262,585

От имени Правления:


Мионов П.В.
Председатель Правления




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	237,198	182,349
Проценты уплаченные	(112,661)	(96,931)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(4,391)	(3,215)
Доходы по услугам и комиссии полученные	230,132	167,034
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(37,584)	(20,468)
Прочий доход полученный	7,708	3,414
Прочие расходы уплаченные	(69,899)	(63,343)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	250,503	168,840
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(8,028)	(6,345)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(6,460)	(1,482)
Средства в банках	(20,657)	(13,147)
Ссуды, предоставленные клиентам	(301,018)	(242,319)
Прочие активы	(4,068)	(2,317)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	2,951	(62,858)
Средства клиентов	406,165	193,776
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	8,838	(1,312)
Прочие обязательства	9,676	(4,297)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	337,902	28,539
Налог на прибыль уплаченный	(35,676)	(19,361)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	302,226	9,178

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(17,027)	(10,991)
Поступления от реализации основных средств	556	436
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	296,318	149,691
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(381,067)	(268,422)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(101,220)	(129,286)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(12,715)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	38,108
Погашение субординированного долга	(11,368)	(3,924)
Выплаченные дивиденды	(119,013)	(49,207)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(130,381)	(27,738)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(485)	11,482
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	70,140	(136,364)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	168,463	304,827
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	238,603	168,463

От имени Правления:


Миронов П.В.
Председатель Правления




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах 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 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имеет 191 отделений. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имеет 214 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
		2019 г.	2018 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 г., %	31 декабря 2018 г., %
Акционеры		
АО Kaspi Group	94.40	94.40
АО Kaspi.kz	4.55	-
Прочие	1.05	5.60
Итого	100.00	100.00

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 г., %	31 декабря 2018 г., %
Конечные акционеры:		
Baring Vostok Funds	34.86	33.14
Ким Вячеслав	31.44	31.41
Ломтадзе Михеил	28.69	29.85
Goldman Sachs	3.96	3.84
Прочие	1.05	1.76
Итого	100.00	100.00

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 20 февраля 2020 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Принципы представления отчетности

Основы учета

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

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки отдельных зданий и финансовых инструментов, отражаемых по переоцененной или справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода, как описано ниже в принципах учетной политики.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахских тенге)

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.

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 консолидированном 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

(в миллионах Казахстанских тенге)

Активы в форме права пользования отражаются в учете по первоначальной стоимости – 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 г. применение МСФО (IFRS) 16 не оказало существенного влияния на консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствам. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы в НБРК

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 консолидированного отчета о движении денежных средств.

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.

Износ основных средств и амортизация и нематериальных активов начисляются на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с ежегодной нормой в 2% для зданий и сооружений, и 10-33.3% для мебели и компьютерного оборудования, нематериальных активов.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

На каждую отчетную дату балансовая стоимость основных средств пересматривается для оценки того, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Возмещаемая стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и использованной стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью 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 ликвидационной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в 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, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Расходы, связанные с оформлением права собственности, содержанием и оценкой инвестиционной недвижимости включены в состав себестоимости.

Расходы по амортизации и оплате налогов, связанных с владением инвестиционной недвижимостью включены в состав общих и административных расходов. Инвестиционная недвижимость раскрыта в составе прочих нефинансовых активов в консолидированной финансовой отчетности (Примечание 15).

Обесценение нефинансовых активов

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.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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 действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

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.

Резервы

Резервы 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

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

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно. Расходы по резервам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

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.

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

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «платеж исключительно в счет основной суммы долга и процентов» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»). Согласно данным критериям, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по ССЧПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД»);
- Финансовые активы, включая долевыми инвестиции, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССЧПУ.

Долевыми финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССЧПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевыми финансовый актив как оцениваемый по ССЧПСД. Для долевыми финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или оцениваемые по ССЧПСД, подвержены обесценению.

После первоначальной оценки, финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения. Справедливая стоимость финансовых активов по ССЧПУ и ССЧПСД определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13»). Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках для ССЧПУ и в составе прочего совокупного дохода для ССЧПСД до момента выбытия этих инструментов.

Вложения в долевыми ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Группа классифицировала данные инвестиции в долевыми инструментами как ССЧПСД, поскольку они представляют собой инвестиции, которые Группа планирует удерживать в долгосрочной перспективе из стратегических целей.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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. Все производные финансовые инструменты (деривативы), классифицируемые как предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не предназначены для учета хеджирования.

Ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») – определения

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е., средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (далее – «EAD»)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность дефолта (далее – «PD»)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Потери в случае дефолта (далее – «LGD»)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (далее – «ЭПС») по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы

Кредит является просроченным, или кредитно - обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

Применительно к индивидуально значимым займам (за исключением задолженности по займам банкам):

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 60 дней (регуляторное определение дефолта для индивидуально-значимых займов);
- значительное ухудшение операционных результатов заемщика;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- нецелевое использование заемных средств;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства) для корпоративных клиентов;
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Применительно к однородным займам:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств в банках:

- контрагент или эмитент с рейтингом С или ниже;
- контрагент или эмитент просрочен более чем на 30 дней;
- контрагент или эмитент имеет значительное ухудшение операционных результатов.

Существенное увеличение кредитного риска (далее – «СУКР»)

Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по индивидуально значимым займам проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к индивидуально значимым займам:

- увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- просрочка платежа от 31 до 60 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату.

Применительно к однородным займам:

- увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- просрочка платежа от 31 до 90 дней;
- внешние факторы, влияющие на платежеспособность отдельных групп физических лиц (такие, как природные катаклизмы, закрытие градообразующего предприятия в регионе и т.п.).

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств в банках:

- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента на 4 ступени;
- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента до CCC+;
- ухудшение операционных результатов контрагента или эмитента.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Общий принцип

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

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

Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок (Стадия 3), и на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: массовые розничные займы, прочие кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»). Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группа не может предсказывать реализацию макроэкономических параметров в будущем, Группа использует три сценария событий: базовый, оптимистический и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится вес по 20%, в то время как вес базового сценария оценивается в 60%. В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки исходных параметров.

Перечень макроэкономических параметров

- Рост реального ВВП;
- Безработица.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Группа определяет три возможных сценария применительно к каждому кредиту.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер задолженности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;
- PD за весь срок – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок. PD за весь срок оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Группа использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов или прочие модели.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Группа рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

Модификация ссуд, предоставленных клиентам

Группа модифицирует ссуды, предоставленные клиентам с временными финансовыми трудностями для того, чтобы позволить заемщику восстановить платежеспособность. Модификация ссуд предоставляется в форме краткосрочного пересмотра условий займа и может включать снижение процентной ставки, уменьшение суммы ежемесячных платежей, продление срока займа или сочетание этих мер, не приводящих к прекращению признания финансового актива. После периода восстановления применяются обычные договорные условия. Период восстановления согласован в условиях модификации, но в большинстве случаев установлен на 6 месяцев.

Модификация займа предоставляется только один раз и только заемщикам с просрочкой менее 90 дней на дату модификации, при наличии достаточных оснований для поддержки восстановления займа.

В течение периода восстановления такие модифицированные займы классифицируются в Стадию 3 с соответствующим увеличением резерва на убытки. После периода восстановления такие модифицированные займы распределяются в соответствующую категорию обесценения на основе количества дней просрочки и методологии просроченной задолженности и обесценения.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Списание предоставленных ссуд

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета и обычно при просрочке свыше одного года. Однако списание ссуды не означает, что не будут предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в 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.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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 год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Признание выручки

Группа признала выручку из следующих основных источников:

Доходы от сборов и комиссий включают банковские сборы и комиссии. Банковские сборы признаются в течение периода, в котором предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно, и включают в себя такие услуги Экосистемы Kaspi, как доступ к широкой сети банкоматов Kaspi с бесплатным снятием наличных до определенных лимитов, круглосуточная служба поддержки, бесплатные переводы между счетами клиентов Kaspi и оплата услуг через веб-сайт kaspi.kz, мобильное приложение, услуги SMS рассылок и мобильных push-уведомлений.

Комиссия за продажу включает комиссию, выплачиваемую торговыми партнерами, по операциям, возникшим во время покупок. Комиссия за продажу признается при оказании услуг, что обычно происходит при доставке соответствующих продуктов и услуг клиенту.

Группа получает транзакционные доходы и клубные взносы, доходы от обработки платежей/переводов и вовлечения клиентов в Экосистему Kaspi. Это включает в себя платежи за операции, оплачиваемые торговыми организациями при обработке Группой различных платежей или покупок. Транзакционные доходы взимаются с клиентов за услуги по обработке, такие как снятие наличных сверх определенных лимитов и денежные переводы P2P на карты других банков и по всему миру. Такие комиссионные доходы признаются по мере предоставления соответствующей услуги, что обычно происходит в момент, когда услуга запрашивается клиентом и предоставляется Группой.

Доходы от клубных взносов откладываются и признаются в течение срока действия соответствующих клубных взносов, как правило, равномерно в течение одного года. Членские взносы уплачиваются клиентами и продавцами ежемесячно/ежеквартально или авансом в начале соответствующего периода членства за доступ к различным услугам Экосистемы Kaspi. Как правило, клубные взносы не подлежат возврату при прекращении членства.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы не включаются в уставный капитал до их реализации.

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

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

Резервы капитала

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

- Резерв переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД и резерв под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД;
- Резерв переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки зданий и сооружений.

Пенсионные и другие льготные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где 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 пенсионным фондом. 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.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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. Существенные допущения, использованные при оценке бизнес модели, значительного увеличения кредитного риска, моделей и предположений перечислены ниже.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев для активов 1-ой Стадии или ОКУ в течение всего срока для активов 2-ой и 3-ей Стадий. Актив переходит во вторую Стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 28.

Включение прогнозной информации

При измерении ОКУ, Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 28 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня ОКУ к изменениям применяемой прогнозной информации.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ, Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ приведена в Примечании 28, а информация об оценке справедливой стоимости — в Примечании 26.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахских тенге)

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные Уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 26.

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.

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

- КРМФО (IFRIC) 23, «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Группа применила КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы Группа:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, Группа определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
 - если высокая вероятность отсутствует, Группа должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции используя либо метод наиболее вероятной суммы или метод ожидаемой стоимости.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Применение КРМФО (IFRIC) 23 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные стандарты 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) 17 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8;
- Концептуальная основа.

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

- МСФО (IFRS) 17, «Договоры Страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 г. Однако в настоящее время Совет по МСФО рассматривает отсрочку даты вступления в силу на один год до 1 января 2022 г. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Стандарт может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность в связи с новыми принципами бухгалтерского учета для расчета страховых обязательств. Однако руководство Группы не завершило оценку влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	38,610	23,843
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	218,447	167,871
Процентные доходы по средствам в банках	4,813	2,581
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	223,260	170,452
Итого процентные доходы	261,870	194,295
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(118,505)	(102,694)
Итого процентные расходы	(118,505)	(102,694)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(92,044)	(78,025)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(13,704)	(10,091)
Процентные расходы по субординированному долгу	(7,808)	(8,865)
Процентные расходы по средствам банков	(558)	(2,498)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(4,391)	(3,215)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(118,505)	(102,694)
Чистый процентный доход	143,365	91,601

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

4. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД			Денежные средства и их эквива- ленты	Прочие активы	Условные обяза- тельства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3				
Резервы по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.	21,193	7,028	92,574	13	409	-	1,940	4	2,063	42	125,266
Изменение резервов											
- Перевод в Стадию 1	6,750	(771)	(5,979)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(236)	558	(322)	-	(100)	100	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(2,689)	(5,086)	7,775	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(7,642)	4,459	36,136	9	(9)	689	-	5	344	9	34,000
Новые активы полученные или приобретенные	25,340	-	-	-	14	-	-	-	-	-	25,354
Погашенные активы (за исключением списания)	(10,733)	(953)	(7,213)	-	(10)	-	(1,940)	-	-	-	(20,849)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(53,301)	-	-	-	-	-	(29)	-	(53,330)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	525	-	-	-	-	-	-	-	525
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	31,983	5,235	70,195	22	304	789	-	9	2,378	51	110,966

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в	Финансовые активы,			Денежные	Прочие	Условные	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	банках	оцениваемые по ССЧПСД			средства и			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	
Резервы по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	11,154	3,351	88,009	3	209	-	15	1,741	17	104,499	
Изменение резервов											
Перевод в Стадию 1	244	(167)	(77)	-	-	-	-	-	-	-	
Перевод в Стадию 2	(189)	209	(20)	-	-	-	-	-	-	-	
Перевод в Стадию 3	(1,132)	(2,092)	3,224	-	-	-	-	-	-	-	
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	812	6,641	55,314	-	146	1,940	(10)	228	-	65,071	
Новые активы полученные или приобретенные	16,022	-	-	7	54	-	-	-	25	16,108	
Погашенные активы (за исключением списания)	(5,718)	(914)	(21,968)	-	-	-	-	-	-	(28,600)	
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(31,877)	-	-	-	-	83	-	(31,794)	
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(31)	3	-	-	(1)	11	-	(18)	
По состоянию на 31 декабря 2018	21,193	7,028	92,574	13	409	1,940	4	2,063	42	125,266	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

В течение 2019 и 2018 гг. Группой были списаны ссуды на сумму 85,053 млн. тенге и 61,753 млн. тенге, соответственно.

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Торговые операции, нетто	7,034	3,807
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	453	(18,066)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7,487	(14,259)

6. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Доходы по услугам и комиссии, полученные:		
Банковские сборы и комиссии	161,837	139,623
Транзакционные доходы и клубные взносы	49,361	18,603
Комиссия за продажу	15,886	13,620
Итого доходы по услугам и комиссии, полученные	227,084	171,846
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Kaspi Бонус	(19,163)	(13,799)
Транзакционные расходы	(18,459)	(6,658)
Итого расходы по услугам и комиссии, уплаченные	(37,622)	(20,457)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

7. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Заработная плата	30,745	26,238
Административные расходы	13,338	11,169
Износ и амортизация	6,594	5,088
Операционная аренда	6,073	5,446
Налоги, кроме налога на прибыль	5,536	3,676
Расходы на рекламу	3,583	3,374
Прочие расходы	11,383	8,680
Итого операционные расходы	77,252	63,671

8. 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, 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 2019 и 2018 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	605	510
Прочие активы	22	1
Основные средства и нематериальные активы	(2,977)	(2,320)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,350)	(1,809)
Отложенные налоговые обязательства	(2,350)	(1,809)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,350)	(1,809)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Чистая прибыль до налогообложения	210,587	120,832
Налог по установленной ставке 20%	42,117	24,166
Необлагаемый доход	(6,614)	(4,367)
Невычитаемые расходы	552	1,488
Расход по налогу на прибыль	36,055	21,287
Расход по текущему налогу на прибыль	35,504	19,868
Расход по отложенному налогу на прибыль	551	1,419
Расход по налогу на прибыль	36,055	21,287

В течение 2019 и 2018 гг. необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством.

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(1,809)	(402)
Амортизация отложенного налога по резерву переоценки основных средств	10	12
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	(551)	(1,419)
На конец года	(2,350)	(1,809)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

9. Прибыль на акцию

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Чистая прибыль	174,532	99,545
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(2,595)	(1,024)
	171,937	98,521
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,345,543	18,345,559
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	9,372	5,370

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	102,138	88,366
Текущие счета в других банках	15,044	13,612
Краткосрочные депозиты в других банках	103,852	64,013
Операции обратное «РЕПО»	17,569	2,472
Итого денежные средства и их эквиваленты	238,603	168,463

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 22,079 млн. тенге и 3,336 млн. тенге, соответственно.

11. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги	472,943	356,311
Долевые ценные бумаги	312	378
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	473,255	356,689

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 г.	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты НБРК	9.4-10.22	347,973	8.73-8.75	250,882
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-10.20	42,702	3.88-10.20	60,349
Корпоративные облигации	2.25-13.00	81,476	2.50-13.00	44,707
Государственные облигации зарубежных стран	2.25	792	2.75	373
Итого долговые ценные бумаги		472,943		356,311

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. начисленные проценты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, составили 3,377 млн. тенге и 2,277 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, включали в себя дисконтные ноты НБРК на сумму 3,092 млн. тенге и 51 млн. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками 3,000 млн. тенге и 49 млн. тенге (Примечание 16). Все соглашения РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., были оплачены до 5 января 2020 г. и 18 января 2019 г., соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 26.

12. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по ССЧПУ

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	1,326	9,942
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	1,326	9,942

Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	8,838	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	8,838	-

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по ССЧПУ, при первом признании, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Справедли- вая стоимость		Справедли- вая стоимость Обязатель- ства		Справедли- вая стоимость		Справедли- вая стоимость Обязатель- ства	
	Номинал	Активы	Номинал	Активы	Номинал	Активы	Номинал	Активы
Контракты с иностранной валютой								
Форвардные контракты	193,683	1,320	205,458	8,817	135,513	9,844	-	-
Свопы	-	6	-	21	-	97	-	-
Споты	2,761	-	8,915	-	63,408	1	-	-
Итого финансовые инструменты отражаемые, по ССЧПУ		1,326		8,838		9,942		-

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

Форвардные и фьючерсные контракты

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

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

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.

13. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Ссуды, предоставленные клиентам брутто	1,399,517	1,187,797
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(107,413)	(120,795)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,292,104	1,067,002

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 17,677 млн. тенге и 31,883 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резервы под обесценение, созданные на работающие ссуды, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от работающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итогов резервы под обесценение к сумме работающих ссуд взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. Данные займы были классифицированы в стадию 3. В следующих таблицах показаны работающие ссуды на указанные даты:

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

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто)
Fintech	106,886	120,795	113%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 г.	106,886	120,795	113%

Расходы по созданию резервов по ссудам, предоставленным клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг. составили 39,394 млн. тенге и 50,189 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. ссуды физическим лицам составляли 97% и 92% от чистых ссуд, предоставленных клиентам, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. необеспеченные ссуды составляли 79% и 76% от чистых ссуд, предоставленных клиентам, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. ссуды, обеспеченные транспортными средствами, составляли 18% и 14% чистых ссуд, предоставленных клиентам, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

14. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2017 г.	19,701	25,232	10,229	-	55,162
Приобретения	218	7,267	2,358	172	10,015
Выбытия	(347)	(459)	(41)	-	(847)
31 декабря 2018 г.	19,572	32,040	12,546	172	64,330
Приобретения	704	10,468	2,142	915	14,229
Выбытия	(761)	(852)	(119)	-	(1,732)
31 декабря 2019 г.	19,515	41,656	14,569	1,087	76,827
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2017 г.	5,836	13,672	4,221	-	23,729
Начисления за год	618	3,186	1,239	-	5,043
Списано при выбытии	(83)	(394)	-	-	(477)
31 декабря 2018 г.	6,371	16,464	5,460	-	28,295
Начисления за год	590	4,113	1,588	-	6,291
Списано при выбытии	(250)	(800)	(118)	-	(1,168)
31 декабря 2019 г.	6,711	19,777	6,930	-	33,418
Балансовая стоимость					
31 декабря 2019 г.	12,804	21,879	7,639	1,087	43,409
31 декабря 2018 г.	13,201	15,576	7,086	172	36,035

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. основные средства, включающие в себя полностью самортизированные основные средства стоимостью 7,400 млн. тенге и 6,544 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с 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 26). В течение 2019 и 2018 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 2019 и 2018 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 11,180 млн. тенге и 11,540 млн. тенге, соответственно.

В 2019 и 2018 гг. Руководство Группы провело анализ рынка недвижимости и заключило, что существенных изменений в справедливой стоимости не наблюдалось с даты последней переоценки основных средств.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

15. Прочие активы

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Предоплаты по онлайн-операциям клиентов	8,902	4,468
Расчеты с брокерами	1,880	5,040
Требования к VISA и Master Card	1,810	2,893
Прочее	2,258	3,119
Итого прочие финансовые активы	14,850	15,520
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(2,243)	(1,343)
Итого прочие финансовые активы	12,607	14,177
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиционное имущество	29,804	2,652
Прочее	9,170	4,450
Итого прочие нефинансовые активы	38,974	7,102
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(135)	(720)
Итого прочие нефинансовые активы	38,839	6,382
Итого прочие активы	51,446	20,559

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлена в Примечании 4.

Информация о движении инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлена ниже:

	2019	2018
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	2,722	852
Приобретения	27,926	1,870
Выбытия	(470)	-
По состоянию на 31 декабря	30,178	2,722
Накопленная амортизация		
По состоянию на 1 января	(70)	(31)
Амортизационные отчисления	(321)	(39)
Выбытия	17	-
По состоянию на 31 декабря	(374)	(70)
Чистая балансовая стоимость	29,804	2,652

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по ссудам. В результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 27,926 млн. тенге и 1,870 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 36,678 млн. тенге и 3,177 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахских тенге)

16. Средства банков

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	3,000	49
Итого средства банков	3,000	49

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили ноль тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. у Группы не имеется обязательств по средствам банков, включающих предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость обеспече- ния	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость обеспече- ния
Дисконтные ноты НБРК	3,000	3,092	49	51
Итого соглашения РЕПО	3,000	3,092	49	51

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлена ниже:

	Финансовые активы, оценивае- мые по ССЧПСД (Приме- чание 11)	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г.:		
Балансовая стоимость переданных активов	3,092	3,092
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3,000	3,000
По состоянию на 31 декабря 2018 г.:		
Балансовая стоимость переданных активов	51	51
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	49	49

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

17. Средства клиентов

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,298,772	1,025,099
Текущие счета	242,206	124,971
Итого средства физических лиц	1,540,978	1,150,070
Юридические лица		
Текущие счета	58,843	45,421
Срочные депозиты	44,118	41,725
Итого средства юридических лиц	102,961	87,146
Итого средства клиентов	1,643,939	1,237,216

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 8,996 млн. тенге и 7,573 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства клиентов на сумму 13,109 млн. тенге и 7,997 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства клиентов на сумму 112,007 млн. тенге (6.81%) и 80,940 млн. тенге (6.54%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группой были привлечены средства ноль и четырех клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства физических лиц на сумму 63,273 млн. тенге (3.9%) и 41,314 млн. тенге (3.3%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам – физическим лицам.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/ год	Номи- нальная процент-ная ставка %	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	Январь 2025 г.	9.90	51,042	51,041
Второй выпуск	тенге	Январь 2024 г.	9.80	48,410	48,408
Третий выпуск	тенге	Январь 2023 г.	9.70	39,122	38,645
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				138,574	138,094

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. начисленные процентные расходы в размере 5,620 млн. тенге и 5,620 млн. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги. Все выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группа не имела дефолтов или иных нарушений в отношении своих долговых ценных бумаг за годы, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг.

19. Страховые резервы

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резерв незаработанных премий	235	829
Резерв страховых убытков	3,373	3,786
Итого страховые резервы	3,608	4,615

Резерв незаработанных премий

	Брутто	Доля перестрахов- щиков	Нетто
31 декабря 2017 г.	1,560	-	1,560
Начисленные страховые премии	6,689	-	6,689
Заработанные страховые премии	(7,420)	-	(7,420)
31 декабря 2018 г.	829	-	829
Начисленные страховые премии	6,430	-	6,430
Заработанные страховые премии	(7,024)	-	(7,024)
31 декабря 2019 г.	235	-	235

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Резерв страховых убытков

	2019 г.			2018 г.		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	3,519	-	3,519	3,150	-	3,150
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	267	(8)	259	237	(13)	224
Итого резерв страховых убытков на начало года	3,786	(8)	3,778	3,387	(13)	3,374
Оплаченные/(возмещенные) убытки	2,797	-	2,797	1,811	(1)	1,810
(Уменьшение)/увеличение обязательств	(3,210)	8	(3,202)	(1,412)	6	(1,406)
Изменение в резерве страховых убытков	(413)	8	(405)	399	5	404
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	3,084	-	3,084	3,519	-	3,519
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	289	-	289	267	(8)	259
Итого резерв страховых убытков на конец года	3,373	-	3,373	3,786	(8)	3,778

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не урегулированных на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Группой, в ходе рассмотрения страховых случаев.

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

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 год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахских тенге)

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по онлайн-операциям клиентов	11,703	5,536
Начисленные расходы	1,918	1,255
Начисленные дивиденды	1,028	900
Задолженность перед VISA и Master Card	482	3,004
Прочее	174	89
Итого финансовые обязательства	15,305	10,784
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	4,779	2,008
Накопленные вознаграждения работников	1,733	1,268
Резерв по отпускам	1,338	1,315
Текущий налог на прибыль к уплате	705	918
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	222	223
Прочее	4,071	830
Итого нефинансовые обязательства	12,848	6,562
Итого прочие обязательства	28,153	17,346

21. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>Первая облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	июль 2019 г.	2%+ставка инфляции	-	6,221
Пятый выпуск	тенге	июль 2019 г.	2.5%+ставка инфляции	-	5,563
<i>Вторая облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	июль 2021 г.	1%+ставка инфляции	10,050	9,981
Третий выпуск	тенге	февраль 2023 г.	2%+ставка инфляции	5,466	5,569
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	июнь 2025 г.	10.7%	62,261	62,259
Долговой компонент привилегированных акций	тенге	н/п	н/п	81	81
Итого субординированный долг				77,858	89,674

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Группы в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств Группы были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2019 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Неденежные изменения		31 декабря 2019 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,094	-	-	480	138,574
Субординированный долг	89,674	(11,368)	-	(448)	77,858

	1 января 2018 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Неденежные изменения		31 декабря 2018 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,335	25,393	-	1,366	138,094
Субординированный долг	93,649	(3,924)	-	(51)	89,674

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 3,607 млн. тенге и 4,120 млн. тенге, соответственно.

Группа не имела дефолтов по основному долгу и начисленному проценту или иных нарушений в отношении субординированного долга за годы, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг.

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 39,000,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	Объявленные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции			
1 января 2018 г.	19,500,000	1,154,441	18,345,559
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2018 г.	19,500,000	1,154,441	18,345,559
Выкуп собственных акций	-	19	(19)
31 декабря 2019 г.	19,500,000	1,154,460	18,345,540
Привилегированные акции			
1 января 2018 г.	500,000	127,493	372,507
31 декабря 2018 г.	500,000	127,493	372,507
Выкуп собственных акций	-	23	(23)
31 декабря 2019 г.	500,000	127,516	372,484

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

В 2019 и 2018 гг. Группой были начислены дивиденды по простым акциям в размере 6,365 тенге и 2,600 тенге на акцию, соответственно.

В 2019 и 2018 гг. Группой были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 6,386 тенге на акцию и 2,621 тенге на акцию, соответственно.

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

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

23. Условные 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил 51 млн. тенге и 42 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. условные финансовые обязательства и обязательства по ссудам составляли:

	Примечания	31 декабря 2019 г. Номинальная сумма	31 декабря 2018 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам:			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные ссуды		77,239	61,320
Безотзывные ссуды		83	-
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24	77,322	61,320
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		1,428	1,409
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам		78,750	62,729

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 77,322 млн. тенге и 61,320 млн. 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.

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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.

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 может оказаться значительным.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

24. 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, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлена далее:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 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
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	-	1,399,517	1,529	1,187,797
-ключевой управленческий персонал Группы	-		1,518	
-прочие связанные стороны	-		11	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	-	(107,413)	(1)	(120,795)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
-прочие связанные стороны	-		(1)	
Прочие активы	31	51,446	414	20,559
-прочие связанные стороны	31		414	
Средства клиентов	27,268	1,643,939	15,898	1,237,216
-ключевой управленческий персонал Группы	1,018		4,103	
-прочие связанные стороны	26,250		11,795	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2	77,322	121	61,320
-ключевой управленческий персонал Группы	-		120	
-прочие связанные стороны	2		1	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управляющего персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(570)	(30,745)	(5,162)	(26,238)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., процентные доходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 104 млн. тенге и 122 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 69 млн. тенге и 233 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 120 млн. тенге и 122 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., транзакционные затраты по ссудам, предоставленным клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам составили 13,043 млн. тенге и 4,515 млн. тенге, соответственно.

25. Информация по сегментам

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

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

б) 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).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	442,002	353,201	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	-	3,108	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Дисконтированные потоки денежных средств на основе наблюдаемой рыночной доходности по аналогичным котировочным долговым инструментам.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	31,183	310	Уровень 2	Котировочные цены на неактивных рынках и 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 обращающиеся на организованном рынке финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	70	70	Уровень 3	Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Коэффициенты дисконта варьируются от 10% до 30%.
Производные финансовые активы (Примечание 12)	1,326	9,942	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	8,838	-	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 31 декабря 2017 г.	-
На 1 января 2018 г. (пересмотренные согласно МСФО (IFRS) 9)	70
Приобретения	-
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	-
Погашения	-
На 31 декабря 2018 г.	70
На 1 января 2019 г.	-
Приобретения	-
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	-
Погашения	-
На 31 декабря 2019 г.	70

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг. 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 2019 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	43,484	43,621	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,292,104	1,334,322	Уровень 3
Средства клиентов	1,643,939	1,627,546	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,574	137,651	Уровень 2
Субординированный долг	77,858	76,347	Уровень 2
	31 декабря 2018 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	22,872	22,500	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,067,002	1,090,414	Уровень 3
Средства клиентов	1,237,216	1,210,068	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,094	133,085	Уровень 1
Субординированный долг	89,674	83,320	Уровень 1,2*

*По состоянию на 31 декабря 2018 г., справедливая стоимость субординированного долга, которая была оценена используя методы оценки Уровня 2 составила 11 млн. тенге.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Средства банков

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями.

Средства в банках

Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов банкам определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для кредитов с аналогичными условиями.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных по фиксированной ставке, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным по срокам погашения ссудам.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями. Для текущих счетов Группа считает справедливую стоимость равной балансовой стоимости, которая эквивалентна сумме, подлежащей уплате на отчетную дату.

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

27. Регуляторные вопросы

Руководство Группы осуществляет мониторинг норматива достаточности капитала на основе требований стандартизированного подхода Базельского комитета банковского надзора «Базель III: глобальная нормативная база для повышения устойчивости банков и банковских систем» (декабрь 2010 г., обновлено в июне 2011 г.).

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в рамках Базель III, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	17.6%	16.8%
Итого капитал	22.4%	23.0%

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк соответствовал требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент k1.2	11.4%	11.4%
Коэффициент k.2	14.5%	15.7%

28. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, являющемуся риском того, что клиент не сможет полностью погасить сумму в установленный срок. Подверженность Группы кредитному риску связана, в основном, с деятельностью по потребительскому кредитованию через Платформу Fintech. Для управления кредитным риском в процессе предоставления кредита Группа централизовала все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом в своем головном офисе. Группа разработала автоматизированный, централизованный и управляемый большими объемами данных процесс утверждения потребительского кредита, который позволяет ей принимать быстрые решения о выдаче кредита. Блок управления рисками несет ответственность за ведение моделей количественной оценки и процесс принятия решений. Качество утвержденных кредитов контролируется блоком управления рисками на ежедневной основе с периодической проверкой моделей.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

В процессе принятия решения о предоставлении кредита, Группа использует собственные алгоритмы риска и прогнозные модели количественной оценки для оценки рисков потенциальных заемщиков с использованием статистического моделирования, основанного на (i) множестве внутренних данных, таких как историческая информация об использовании приложения, о транзакциях, поведении, покупках и платежах, которая дополняется (ii) внешними данными, такими как данные, полученные из кредитных бюро (ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро») и пенсионного центра (Государственный центр по выплате пенсий) по каждому клиенту.

Дополнительные собственные данные о действиях клиентов Группы постоянно накапливаются в ее Экосистеме, что позволяет ей постоянно улучшать процесс принятия решений о предоставлении кредита.

Блок управления рисками, в части кредитного риска, состоит из независимого подразделения по моделированию, борьбе с мошенничеством, мониторингу и управлению резервами.

Максимальный размер кредитного риска

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения равен балансовой стоимости всех финансовых активов, за исключением ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам равен составил 1,015,844 млн. тенге и 813,650 млн. тенге, соответственно.

Залоги, удерживаемые в качестве обеспечения и прочие механизмы повышения качества кредита

Группа владеет обеспечением или другими кредитными средствами для снижения кредитного риска, связанного с финансовыми активами. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

Несмотря на то, что Группа использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения подверженности кредитному риску, большая часть кредитного портфеля представлена необеспеченными ссудами. Таким образом, на 31 декабря 2019 и 2018 гг., необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 1,094,746 млн. тенге и 877,837 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 24,934 млн. тенге были полностью или частично обеспечены залогом, что отражает степень снижения кредитного риска за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

Качество кредитов по классам финансовых активов

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	954,160	24,481	209,156	1,187,797
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в первую стадию	16,507	(3,136)	(13,371)	-
- Перевод во вторую стадию	(16,025)	16,854	(829)	-
- Перевод в третью стадию	(82,457)	(17,242)	99,699	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,004,893	-	-	1,004,893
Финансовые активы, которые были погашены	(648,985)	(5,574)	(53,929)	(708,488)
Списания	-	-	(85,210)	(85,210)
Прочие изменения	-	-	525	525
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	1,228,093	15,383	156,041	1,399,517
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	770,757	34,580	176,134	981,471
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в первую стадию	1,603	(1,135)	(468)	-
- Перевод во вторую стадию	(25,736)	25,791	(55)	-
- Перевод в третью стадию	(77,229)	(27,028)	104,257	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	776,056	-	-	776,056
Финансовые активы, которые были погашены	(491,291)	(7,727)	(8,804)	(507,822)
Списания	-	-	(61,878)	(61,878)
Прочие изменения	-	-	(30)	(30)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	954,160	24,481	209,156	1,187,797

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахских тенге)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого	
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	25,420	-	-	25,420	
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	-	-	-	-	
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	27,965	27,965	
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	1,202,673	15,383	128,076	1,346,132	
Итого валовая балансовая стоимость	1,228,093	15,383	156,041	1,399,517	
Резерв убытков	(31,983)	(5,235)	(70,195)	(107,413)	
Валовая балансовая стоимость	1,196,110	10,148	85,846	1,292,104	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансовые активы	Итого
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	42,094	-	-	42,094	
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	-	-	10,126	10,126	
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	70,518	13,785	
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	912,066	24,481	114,727	-	
Итого валовая балансовая стоимость	954,160	24,481	195,371	13,785	
Резерв убытков	(21,193)	(7,028)	(81,611)	(10,963)	
Валовая балансовая стоимость	932,967	17,453	113,760	2,822	
				1,067,002	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	15,010	-	-	15,010
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	27,272	-	-	27,272
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	1,224	-	-	1,224
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	43,506	-	-	43,506
Резерв убытков	(22)	-	-	(22)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	43,484	-	-	43,484

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	18,242	-	-	18,242
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	101	-	-	101
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	4,542	-	-	4,542
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	22,885	-	-	22,885
Резерв убытков	(13)	-	-	(13)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	22,872	-	-	22,872

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	1,772	-	-	1,772
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	438,969	-	-	438,969
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	30,218	-	-	30,218
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	1,984	-	1,984
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	470,959	1,984	-	472,943

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	1,799	-	-	1,799
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	317,173	-	-	317,173
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	34,231	-	3,108	37,339
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	353,203	-	3,108	356,311

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам и прочих финансовых активов классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Services. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	Кредитный ССС+ и рейтинг не ниже присвоен	Итого	
Валовая балансовая стоимость:						
31 декабря 2019 г.						
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	50,672	67,456	448	-	17,898	136,474
Обязательные резервы в НБРК	-	25,243	-	-	-	25,243
Средства в банках	15,010	27,272	1,224	-	-	43,506
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД и финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	3,092	438,975	30,530	1,984	-	474,581
31 декабря 2018 г.						
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	29,304	43,488	5,773	-	1,532	80,097
Обязательные резервы в НБРК	-	17,215	-	-	-	17,215
Средства в банках	18,242	101	4,542	-	-	22,885
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД и финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	1,799	322,683	42,149	-	-	366,631

По состоянию на 1 января 2019 г. и 31 декабря 2019 г. все обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии классифицированы в Стадию 1 (12-месячные ОКУ) и имеют низкий или умеренный уровень риска.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Модифицированные финансовые активы

В результате предпринимаемых Группой мер финансовые активы могут быть модифицированы. В таблицах ниже представлена информация по финансовым активам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания. Финансовые активы (резерв убытков по которым рассчитывается на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока), модифицированные в течение 2019 и 2018 гг.:

	2019
Валовая балансовая стоимость до модификации	30,175
Чистая амортизированная стоимость до модификации	18,434
Чистый доход/(расход) от модификации	-
Чистая амортизированная стоимость после модификации	18,434
Финансовые активы, модифицированные после первоначального признания в момент, когда расчет резерва убытков производился на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования	30,175
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, величина резерва убытков по которым после модификации изменилась с величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, до величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев	13,371
	2018
Валовая балансовая стоимость до модификации	17,595
Чистая амортизированная стоимость до модификации	10,873
Чистый доход/(расход) от модификации	-
Чистая амортизированная стоимость после модификации	10,873
Финансовые активы, модифицированные после первоначального признания в момент, когда расчет резерва убытков производился на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования	17,595
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, величина резерва убытков по которым после модификации изменилась с величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, до величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев	-

Чувствительность к макроэкономическим факторам

Группа провела анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. Для оценки ОКУ Группа использует темп роста реального ВВП на уровне 3.20% и 3.65% для 2020 и 2021 гг., соответственно, в качестве базового сценария, 4.96% и 5.41% для 2020 и 2021 гг., соответственно, в качестве сценария роста и 1.44% и 1.89% для 2020 и 2021 гг., соответственно, в качестве сценария снижения. Изменение базового значения темпа роста реального ВВП на +/- 1 процентный пункт с соответствующей корректировкой сценариев роста и снижения приведет к изменению суммы резерва под убытки на -5,261 млн. тенге/ + 5,263 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Группы в основном состоит из следующих инструментов:

- Оценка достаточного уровня высоколиквидных активов
- Прогнозы денежных потоков
- Диверсификация финансирования
- Маркетинг в социальных сетях
- Наличие чрезвычайного плана финансирования, отвечающего реалиям рынка

Риск ликвидности управляется с учетом конкретных аспектов экономики Казахстана, в частности, ограниченные инструменты финансирования и возможная долларизация по причине ожидаемой девальвации валюты.

Группа уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Группы и снижать различные риски, как например, риски ликвидности и репутационные риски. Подразделение ответственное за маркетинг в социальных сетях охватывает СМИ, социальные сети, блоги и прочие источники информации, доступные текущим и потенциальным клиентам.

Основная часть обязательств Группы состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 98.7% депозитов в течение 2019 г. было пролонгировано, что обеспечивает Группе надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств физических лиц составляет 851 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 г., что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Группа удерживает значительную сумму высоколиквидных активов, которая состоит, в основном, из денежных средств, депозитов в НБРК, краткосрочных и среднесрочных нот НБРК и облигаций Министерства финансов Республики Казахстан.

Рыночный риск

Ценовой риск

Рыночный риск Группы возникает в результате изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного инструмента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа установила различные ограничения на операции с ценными бумагами, в том числе, с конкретными инструментами, для балансирования прибыли и риска в портфеле ценных бумаг. Портфель Группы преимущественно состоит из государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Процентный риск

Договорные сроки погашения активов и обязательств Группы имеют умеренные разрывы, что обеспечивает незамедлительное реагирование на изменения рыночных процентных ставок. Группа имеет значительные суммы высоколиквидных активов с коротким сроком погашения, которые помогают снизить чувствительность к резкому повышению процентной ставки в случае недостаточности ликвидности на рынке.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2019 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.29	92,779	38,679	1,224	-	-	132,682
Ссуды, предоставленные клиентам	19.48	172,833	214,530	558,480	247,538	98,723	1,292,104
Средства в банках	3.47	6,241	5,981	31,262	-	-	43,484
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	9.09	94,908	95,142	189,754	78,373	14,766	472,943
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		366,761	354,332	780,720	325,911	113,489	1,941,213
Денежные средства и их эквиваленты		105,921	-	-	-	-	105,921
Обязательные резервы в НБРК		25,243	-	-	-	-	25,243
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ		1	1,242	83	-	-	1,326
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (долевые ценные бумаги)		312	-	-	-	-	312
Прочие финансовые активы		12,607	-	-	-	-	12,607
Итого финансовые активы		510,845	355,574	780,803	325,911	113,489	2,086,622

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2019 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10.02	3,000	-	-	-	-	3,000
Средства клиентов	6.5	106,416	341,804	777,731	104,630	3,816	1,334,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.81	5,620	-	-	83,973	48,981	138,574
Субординированный долг	9.90	3,442	147	18	15,088	59,163	77,858
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		118,478	341,951	777,749	203,691	111,960	1,553,829
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ		2,545	3,145	3,148	-	-	8,838
Средства клиентов		309,542	-	-	-	-	309,542
Прочие финансовые обязательства		15,305	-	-	-	-	15,305
Итого финансовые обязательства		445,870	345,096	780,897	203,691	111,960	1,887,514
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		99	20	-	-	1,309	1,428
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		445,969	345,116	780,897	203,691	113,269	1,888,942
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		64,876	10,458	(94)	122,220	220	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом		64,876	75,334	75,240	197,460	197,680	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		248,283	12,381	2,971	122,220	1,529	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		248,283	260,664	263,635	385,855	387,384	

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в средства банков, составили 42,140 млн. тенге и 18,322 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Среднезве- шенная эффektiv- ная процентная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2018 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2.42	37,572	11,571	*	*	*	49,143
Судьб., представленные клиентам	18.40	145,495	175,866	420,723	202,093	122,825	1,067,002
Средства в банках	1.50	3,638	7,545	11,689	.	.	22,872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14.99	212,584	29,226	33,235	62,751	18,515	356,311
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		399,289	224,208	465,647	264,844	141,340	1,495,328
Денежные средства и их эквиваленты		119,320	119,320
Обязательные резервы в НБРК		17,215	17,215
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,360	2,815	4,767	.	.	9,942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (досрочные ценные бумаги)		378	378
Прочие финансовые активы		14,177	14,177
Итого финансовые активы		552,739	227,023	470,414	264,844	141,340	1,656,360

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %						31 декабря 2018 г.
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.23	49	-	-	-	-	49
Средства клиентов	7.26	63,526	120,754	548,927	315,589	23,893	1,072,689
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.81	5,620	-	-	37,022	95,452	138,094
Субординированный долг	9.81	3,946	157	11,338	15,072	59,161	89,674
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		73,141	120,911	560,265	367,683	178,506	1,300,506
Средства клиентов		164,527	-	-	-	-	164,527
Прочие финансовые обязательства		10,779	5	-	-	-	10,784
Итого финансовые обязательства		248,447	120,916	560,265	367,683	178,506	1,475,817
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		72	14	8	-	1,315	1,409
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		248,519	120,930	560,273	367,683	179,821	1,477,226
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		304,220	106,093	(89,859)	(102,839)	(38,481)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом		304,220	410,313	320,454	217,615	179,134	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		326,148	103,297	(94,618)	(102,839)	(37,166)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		326,148	429,445	334,827	231,988	194,822	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами отрицательна только на протяжении длительных сроков погашения, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут востребоваться клиентами в срок погашения по договору. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

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 финансового контроля 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Анализ чувствительности к процентному риску включает процентный риск, который был определен на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на +/-3% составило -/+ 465 млн. тенге (2018 г.: -/+ 820 млн. тенге). Влияние на капитал до налогообложения вследствие изменения процентной ставки на +/-3% составило -7,035 млн. тенге/+7,756 млн. тенге (2018 г.: -2,535 млн. тенге/2,800 млн. тенге).

Валютный риск

Группа управляет валютным риском путем сохранения умеренной открытой валютной позиции. Группа предоставляет ссуды клиентам исключительно в тенге, что в свою очередь, защищает Группу от скрытого валютного риска в случае девальвации национальной валюты.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2019 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	78,073	149,327	7,361	3,842	238,603
Обязательные резервы в НБРК	25,243	-	-	-	25,243
Средства в банках	1,202	42,282	-	-	43,484
Ссуды, предоставленные клиентам	1,291,995	109	-	-	1,292,104
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	432,227	41,021	7	-	473,255
Страховые активы	5	-	-	-	5
Прочие финансовые активы	9,994	1,259	1,211	143	12,607
Итого непроизводные финансовые активы	1,838,739	233,998	8,579	3,985	2,085,301
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	3,000	-	-	-	3,000
Средства клиентов	1,242,250	394,960	6,264	465	1,643,939
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,574	-	-	-	138,574
Прочие финансовые обязательства	15,280	23	2	-	15,305
Субординированный долг	77,858	-	-	-	77,858
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,476,962	394,983	6,266	465	1,878,676
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	361,777	(160,985)	2,313	3,520	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производнь сделкам и сделкам спот	(182,631)	(9,081)	(38,610)	(3,488)	
Требования по производным сделкам и сделкам спот	7,262	170,788	36,465	1	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(175,369)	161,707	(2,145)	(3,487)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	186,408	722	168	33	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 384.20 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	75,265	82,094	6,020	5,084	168,463
Обязательные резервы в НБРК	17,215	-	-	-	17,215
Средства в банках	697	22,175	-	-	22,872
Ссуды, предоставленные клиентам	1,064,520	1,725	-	757	1,067,002
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	317,672	39,010	7	-	356,689
Страховые активы	35	-	-	-	35
Прочие финансовые активы	7,784	3,483	2,782	128	14,177
Итого непроизводные финансовые активы	1,483,188	148,487	8,809	5,969	1,646,453
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	49	-	-	-	49
Средства клиентов	903,964	326,866	6,007	379	1,237,216
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,094	-	-	-	138,094
Прочие финансовые обязательства	8,212	2,570	2	-	10,784
Субординированный долг	89,674	-	-	-	89,674
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,139,993	329,436	6,009	379	1,475,817
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	343,195	(180,949)	2,800	5,590	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(287,445)	(384)	(33,392)	(5,543)	(326,764)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	141,886	168,357	33,392	-	343,635
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(145,559)	167,973	-	(5,543)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	197,636	(12,976)	2,800	47	

Анализ чувствительности к валютному риску

Группа анализирует чувствительность 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 2019 г. 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-180 млн. тенге (2018 г.: +/-3,244 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-42 млн. тенге (2018 г.: +/-700 млн. тенге).

29. События после отчетного периода

Во второй половине 2019 г. АО Kaspi Bank подверглось оценке качества активов (далее – «ОКА») банковского сектора в Казахстане, которая была проведена НБРК и включала 14 крупнейших банков. В феврале 2020 г. результаты оценки качества активов Банка были представлены руководству, и, исходя из этих результатов, руководство Группы не ожидает какого-либо существенного негативного влияния на чистую прибыль, капитал Банка и на его соответствие пруденциальным нормативам достаточности капитала.

БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	2,168,905,594	1,698,863,244
За минусом:		
Нематериальные активы	(7,638,422)	(7,085,066)
Обязательства	(1,906,320,387)	(1,488,802,949)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	255,090,347	203,118,791
Количество простых акций	18,345,540	18,345,559
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	13,905	11,072
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 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	372,507
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	(385)	(385)

Председателя Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.