

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к консолидированной промежуточной
финансовой отчетности за шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2021 год
(неаудировано)

1. Корпоративная информация

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 г. Банк имеет 155 отделений, по состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк имеет 166 отделений.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.	
АО Страховая компания «Basel»	Казахстан	-	100%	Страхование
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

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

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

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

	30 июня 2021 г., %	31 декабря 2020 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring Vostok	29.92	30.74
Ким Вячеслав	24.13	24.26
Ломтадзе Михеил	23.30	22.68
Публичные инвесторы	19.80	19.69
Менеджмент	2.85	2.63
Итого	100.00	100.00

2. Принципы представления отчетности

Основы учета

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной.

Настоящая финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности и которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

	30 июня 2021	31 декабря 2020
KZT/USD	427.89	420.91
KZT/EUR	508.85	516.79

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Принципы консолидации

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

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

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
--	--

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства в кассе	119,446	149,361
Текущие счета в других банках	21,482	37,953
Краткосрочные депозиты в других банках	59,921	117,907
Операции обратного РЕПО	681	24,411
Итого денежные средства и их эквиваленты	201,530	329,632

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 681 млн. тенге и 29,931 млн. тенге, соответственно.

5. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,046,584	865,847
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	178	3,725
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,046,762	869,572

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги	1,046,277	865,577
Долевые ценные бумаги	307	270
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,046,584	865,847

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. государственные долговые ценные бумаги в размере 607,276 млн. тенге и 659,132 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

6. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	1,862,135	1,526,443
За минусом резерва под обесценени	(118,698)	(121,889)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,743,437	1,404,554

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 21,399 млн. тенге и 19,331 млн. тенге, соответственно.

В следующих таблицах показаны неработающие ссуды на указанные даты:

	Неработаю- щие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработаю- щие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	110,142	118,697	108%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)	110,142	118,697	108%

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

Расходы по созданию резервов за период, закончившиеся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(13,860)	(28,966)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(13,860)	(28,966)

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. у Группы не было ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

7. Средства клиентов

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,929,131	1,634,409
Текущие счета и депозиты до востребования	475,550	403,851
Итого средства физических лиц	2,404,681	2,038,260
Юридические лица		
Срочные депозиты	115,395	189,470
Текущие счета и депозиты до востребования	101,544	42,545
Итого средства юридических лиц	216,939	232,015
Итого средства клиентов	2,621,620	2,270,275

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 14,171 млн. тенге и 12,277 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., средства клиентов на сумму 14,970 млн. тенге и 16,080 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

8. Балансовая стоимость одной акции

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	3,183,091,915	2,785,992,576
За минусом:		
Нематериальные активы	(8,548,907)	(8,581,507)
Обязательства	(2,883,646,751)	(2,527,664,752)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	291,039,819	249,889,879
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	15,864	13,621
	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	(143,562)	(143,562)
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	372,484	372,484
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	(385)	(385)

Председатель Правления

Миронов П.В.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

