

1. Корпоративная информация

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 30 июня 2020 г. Банк имеет 180 отделений, по состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имеет 191 отделений.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.	
АО Страховая компания «Basel»	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 Страховая компания «Basel» является страхование автотранспорта, имущества, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности и перестрахование.

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

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

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

	30 июня 2020 г., %	31 декабря 2019 г., %
Конечные акционеры		
Baring Vostok Funds	34.86	35.23
Ким Вячеслав	31.44	31.77
Ломтадзе Микheil	25.71	29.00
Goldman Sachs	3.96	4.00
Management	2.98	-
Прочие	1.05	-
Итого	100.00	100.00

2. Принципы представления отчетности

Основы учета

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной.

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

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

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Тенге/долл. США	403.93	382.59
Тенге/евро	452.52	429.00

3. Основные принципы учетной политики

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Группа в качестве арендатора

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

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

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

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

4. Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончив- шийся 30 июня 2020.	За шесть месяцев, закончив- шийся 30 июня 2019
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23,557	18,682
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	127,673	97,513
Процентные доходы по средствам в банках	5,455	2,200
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	133,128	99,713
Итого процентные доходы	156,685	118,395
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(65,911)	(58,841)
Итого процентные расходы	(65,911)	(58,841)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(52,683)	(45,402)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,873)	(6,845)
Процентные расходы по субординированному долгу	(3,676)	(4,138)
Процентные расходы по средствам банков	(82)	(414)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,597)	(2,042)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(65,911)	(58,841)
Чистый процентный доход	90,774	59,554

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	111,440	102,138
Текущие счета в других банках	23,868	15,044
Краткосрочные депозиты в других банках	199,169	103,852
Операции обратное «РЕПО»	26,613	17,569
Итого денежные средства и их эквиваленты	361,090	238,603

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г., справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 28,578 млн. тенге и 22,079 млн. тенге, соответственно.

6. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	696,599	473,255
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	4,569	1,326
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	701,168	474,581

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги	696,298	472,943
Долевые ценные бумаги	301	312
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	696,599	473,255

7. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Fintech	1,353,438	1,399,517
Итого ссуды, предоставленные клиенту брутто	1,353,438	1,399,517
За минусом резерва под обесценение	(125,448)	(107,413)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,227,990	1,292,104

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 16,727 млн. тенге и 17,677 млн. тенге, соответственно.

В следующих таблицах показаны неработающие ссуды на указанные даты:

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
Fintech	120,692	125,448	104%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	120,692	125,448	104%

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

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

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)г.
Расходы по резервам:		
Fintech	(28,966)	(24,827)
Итого расходы по резервам	(28,966)	(24,827)

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

8. Прочие активы

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Предоплаты по онлайн-операциям клиентов	6,482	8,902
Расчеты с брокерами	4,761	1,880
Требования к VISA и Master Card	1,769	1,810
Прочее	3,161	2,258
Итого прочие финансовые активы	16,173	14,850
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(2,419)	(2,243)
Итого прочие финансовые активы	13,754	12,607
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиционное имущество	33,008	29,804
Прочее	11,181	9,170
Итого прочие нефинансовые активы	44,189	38,974
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(199)	(135)
Итого прочие нефинансовые активы	43,990	38,839
Итого прочие активы	57,744	51,446

9. Средства клиентов

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,405,128	1,298,772
Текущие счета и депозиты до востребования	314,126	242,206
Итого средства физических лиц	1,719,254	1,540,978
Юридические лица		
Срочные депозиты	124,807	44,118
Текущие счета и депозиты до востребования	53,263	58,843
Итого средства юридических лиц	178,070	102,961
Итого средства клиентов	1,897,324	1,643,939

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 10,332 млн. тенге и 8,996 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г., средства клиентов на сумму 9,455 млн. тенге и 13,109 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

10. Прочие обязательства

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по онлайн операциям клиентов	9,341	11,703
Задолженность перед VISA и Master Card	1,669	482
Начисленные расходы	1,348	1,918
Начисленные дивиденды	1,024	1,028
Прочее	1,540	174
Итого финансовые обязательства	14,922	15,305
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	4,335	4,779
Накопленные вознаграждения работников	2,217	1,733
Текущий налог на прибыль к уплате	2,818	705
Резерв по отпускам	1,586	1,338
Налог и к уплате, кроме налога на прибыль	552	222
Прочее	6,035	4,071
Итого нефинансовые обязательства	17,543	12,848
Итого прочие обязательства	32,465	28,153

11. Балансовая стоимость одной акции

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

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	2,464,238,767	2,168,905,594
За минусом:		
Нематериальные активы	(8,162,739)	(7,638,422)
Обязательства	(2,153,166,831)	(1,906,320,387)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>143,562</u>	<u>143,562</u>
Итого чистые активы для простых акций	303,052,759	255,090,347
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>16,519</u>	<u>13,905</u>
	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	(143,562)	(143,562)
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	372,484	372,484
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	<u>(385)</u>	<u>(385)</u>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.