

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».

Банк является частью Kaspi.kz.

2. Kaspi.kz

Kaspi.kz – это крупнейшая в Казахстане экосистема, которая объединяет ведущие платформы электронной коммерции, платежей и финтех. Все сервисы и продукты Kaspi.kz объединены в самом популярном мобильном приложении Kaspi.kz с более 7 миллионов ежемесячных пользователей.

Наше мобильное приложение служит единым окном для доступа ко всем нашим продуктам и услугам. Посредством мобильного приложения Kaspi.kz мы предоставляем широкий спектр инновационных и взаимосвязанных друг другом сервисов, которые разработаны с применением самых современных технологий.

В нашей работе мы руководствуемся миссией создавать инновационные продукты и сервисы, которые улучшают жизнь нашим любимым клиентам. Мы реализуем нашу стратегию и развиваем бизнес, создавая безупречный клиентский опыт, используя самые передовые технологии и применяя анализ больших данных.

Наша экосистема предоставляет услуги как конечным потребителям, так и партнерам из самых разных секторов экономики. Большинство наших партнеров являются представителями малого и среднего бизнеса.

3. Информация о группе компаний Банка

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.	
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

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

	31 марта 2020 г., %	31 декабря 2019 г., %
Конечные акционеры		
Baring Vostok Funds	34.86	34.86
Ким Вячеслав	31.44	31.44
Ломтадзе Микхеил	28.69	28.69
Goldman Sachs	3.96	3.96
Прочие	1.05	1.05
Итого	100.00	100.00

4. 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:

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Тенге/долл. США	447.67	382.59
Тенге/евро	491.36	429.00

5. 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.

Влияние внешних факторов на оценку обесценения ссуд, предоставленных клиентам

В конце 1-го квартала 2020 года произошли существенные изменения в экономической среде, в которой Группа осуществляет свою операционную деятельность. Глобальная пандемия COVID-19 и последующее введение карантина правительствами по всему миру, привели к глобальному ухудшению макроэкономической среды. В результате ограничений, введенных государством на передвижение населения и деятельность предприятий, деятельность которых не является крайней необходимостью, наряду с девальвацией национальной валюты, экономические прогнозы по Казахстану были пересмотрены в сторону ухудшения.

Для поддержки клиентов, которые попали во временные финансовые трудности из-за введенных мер карантина, Группа объявила о запуске программы кредитных каникул. Программа позволяет перенести три предстоящих платежа на более поздние периоды с сохранением размера ежемесячного платежа, что особенно важно для последовательного клиентского опыта и планирования семейного бюджета. Программа полностью доступна в мобильном приложении Kaspi.kz. Соответствующий функционал в мобильном приложении был разработан продуктовой командой Группы в кратчайшие сроки и стал доступен для наших клиентов с начала апреля 2020 года. Программа полностью соответствует мерам государственной поддержки физических лиц в форме права на получение отсрочки по выплате ссуд.

Правительство также выпустило существенный пакет мер стимулирования и поддержки для смягчения последствий макроэкономического шока. В частности, в пакет входят:

- Прямое распределение минимальной суммы заработной платы для всех физических лиц и предпринимателей, которые потеряли доход из-за чрезвычайного положения (временно или постоянно);
- Меры поддержки для МСБ и корпораций, для сохранения ими уровня занятости;
- Право на кредитные каникулы для МСБ и физических лиц на срок до трех месяцев;
- Льготное финансирование для МСБ и корпораций;
- Отсрочки по уплате налогов для МСБ и корпораций в определенных отраслях.

Группа консервативно подошла к учету стоимости риска и учла в своей финансовой отчетности обновленные макроэкономические прогнозы.

В результате отразила в своей финансовой отчетности увеличение стоимости риска по ссудам в 1-м квартале 2020 года до 5,8% или +87%, по сравнению со стоимостью риска 3,1% в 2019 году.

Руководство полагает, что введенные меры карантина могут продлиться в течение 3-х месяцев, с последующим постепенным восстановлением макроэкономической среды в 3-м и 4-м кварталах 2020 года.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	109,256	102,138
Текущие счета в других банках	31,528	15,044
Краткосрочные депозиты в других банках	116,538	103,852
Операции обратное «РЕПО»	47,140	17,569
Итого денежные средства и их эквиваленты	304,462	238,603

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г., справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 49,792 млн. тенге и 22,079 млн. тенге, соответственно.

5. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	430,244	473,255
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	31,552	1,326
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	461,796	474,581

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги	429,936	472,943
Долевые ценные бумаги	308	312
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	430,244	473,255

6. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Fintech	1,405,722	1,399,517
Итого ссуды, предоставленные клиенту брутто	1,405,722	1,399,517
За минусом резерва под обесценение	(120,548)	(107,413)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,285,174	1,292,104

По состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 19,273 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	119,667	120,548	101%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 марта 2020 г. (не аудировано)	119,667	120,667	101%

	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 31 марта 2020 г. и 31 марта 2019 г.:

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	31 марта 2019 г. (не аудировано)г.
Расходы по резервам:		
Fintech	(20,314)	(12,932)
Итого расходы по резервам	(20,314)	(12,932)

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

7. Средства клиентов

	31 марта 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,339,530	1,298,772
Текущие счета и депозиты до востребования	217,152	242,206
Итого средства физических лиц	1,556,682	1,540,978
Юридические лица		
Срочные депозиты	119,094	44,118
Текущие счета и депозиты до востребования	44,096	58,843
Итого средства юридических лиц	163,190	102,961
Итого средства клиентов	1,719,872	1,643,939

По состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 9,596 млн. тенге и 8,996 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г., средства клиентов на сумму 9,522 млн. тенге и 13,109 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г., средства клиентов на сумму 167,835 млн. тенге (9.8 %) и 112,007 млн. тенге (6.8%), соответственно, относились к двадцати крупным клиентам.

8. Балансовая стоимость одной акции

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

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	2,231,281,008	2,168,905,594
За минусом:		
Нематериальные активы	(7,724,213)	(7,638,422)
Обязательства	(1,969,742,993)	(1,906,320,387)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	253,957,364	255,090,347
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	13,843	13,905

	31 марта 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>