

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к консолидированной промежуточной
финансовой отчетности за девятимесячный период,
закончившийся 30 сентября 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 сентября 2021 г. Банк имеет 125 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 сентября 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 сентября 2021 и 31 декабря 2020 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	30 сентября 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 сентября 2021 г., %	31 декабря 2020 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring Vostok	28.41	30.74
Ким Вячеслав	23.88	24.26
Ломтадзе Микheil	23.05	22.68
Публичные инвесторы	21.83	19.69
Менеджмент	2.82	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 сентября 2021	31 декабря 2020
KZT/USD	425.70	420.91
KZT/EUR	493.64	516.79

3. Основные принципы учетной политики

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

Принципы консолидации

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

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

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	65,749	42,897
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	229,799	188,284
Процентные доходы по средствам в банках	2,648	7,896
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	232,447	196,180
Итого процентные доходы	298,196	239,077
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(129,338)	(102,825)
Итого процентные расходы	(129,338)	(102,825)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(107,815)	(82,719)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,346)	(10,299)
Процентные расходы по субординированному долгу	(5,530)	(5,530)
Процентные расходы по средствам банков	(522)	(187)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(5,125)	(4,090)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(129,338)	(102,825)
Чистый процентный доход	168,858	136,252

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	10,150	10,150
Чистый (убыток) от переоценки	(1,465)	(22,928)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8,685	(12,778)

6. Операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
Заработная плата	25,806	25,400
Административные расходы	13,225	11,092
Износ и амортизация	8,025	6,429
Операционная аренда	4,503	4,551
Налоги, кроме налога на прибыль	4,270	3,852
Выплаты на основе акций	535	-
Расходы на маркетинг и рекламу	1,044	879
Прочие расходы	10,037	10,211
Итого операционные расходы	67,445	62,414

7. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства в кассе	124,960	149,361
Краткосрочные депозиты в других банках	51,090	117,907
Текущие счета в других банках	39,407	37,953
Операции обратного РЕПО	19,006	24,411
Итого денежные средства и их эквиваленты	234,463	329,632

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г., справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 18,919 млн. тенге и 29,931 млн. тенге, соответственно.

8. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	839,061	865,847
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	200	3,725
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	839,261	869,572
	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги	838,721	865,577
Долевые ценные бумаги	340	270
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	839,061	865,847

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. государственные долговые ценные бумаги в размере 583,094 млн. тенге и 659,132 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

9. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	2,215,425	1,526,443
За минусом резерва под обесценени	(129,240)	(121,889)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,086,185	1,404,554

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 24,347 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	111,810	129,240	116%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	111,810	129,240	116%

	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 сентября 2021 г. и 30 сентября 2020 г.:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(21,348)	(32,357)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(21,348)	(32,357)

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

10. Средства клиентов

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	2,014,775	1,634,409
Текущие счета и депозиты до востребования	507,308	403,851
Итого средства физических лиц	2,522,083	2,038,260
Юридические лица		
Срочные депозиты	38,864	189,470
Текущие счета и депозиты до востребования	196,584	42,545
Итого средства юридических лиц	235,448	232,015
Итого средства клиентов	2,757,531	2,270,275

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 15,870 млн. тенге и 12,277 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г., средства клиентов на сумму 16,562 млн. тенге и 16,080 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

11. События после отчетной даты

Руководству не известны какие-либо существенные события после отчетного периода.

Балансовая стоимость одной акции

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

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	3,365,838,461	2,785,992,576
За минусом:		
Нематериальные активы	(8,219,997)	(8,581,507)
Обязательства	(3,026,912,871)	(2,527,664,752)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>143,562</u>	<u>143,562</u>
Итого чистые активы для простых акций	330,849,155	249,889,879
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>18,034</u>	<u>13,621</u>
	30 сентября 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	<u>-</u>	<u>-</u>
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



Миронов П.В.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.