

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Отдельная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 г.:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	7
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	8
Отдельный отчет о финансовом положении	9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10
Отдельный отчет о движении денежных средств	11-13
Примечания к отдельной финансовой отчетности	14-72

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Руководство АО «Kaspi Bank» отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 г. и соответствующих отдельных 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 отдельной финансовой отчетности (далее – «отдельная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке отдельной 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 влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и отдельные финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 29 апреля 2021 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

29 апреля 2021 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

29 апреля 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Bank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. и отдельного отчета о прибылях и убытках, отдельного отчета о прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях отдельное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его отдельные финансовые результаты и отдельное 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 отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной 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.

Важное обстоятельство

Мы обращаем Ваше внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором указано, что Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Банка и его дочерних компаний в соответствии с МСФО. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 26 февраля 2021 г. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимым для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p data-bbox="188 510 767 595"><i>Обесценение ссуд, предоставленных клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»)</i></p> <p data-bbox="188 629 767 770">Как указано в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2020 г., ссуды, предоставленные клиентам, составили 1,430,981 млн. тенге, за вычетом резерва под обесценение в размере 122,131 млн. тенге.</p> <p data-bbox="188 804 767 1003">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:</p> <ul data-bbox="188 1037 767 1357" style="list-style-type: none">• определение ссуд, предоставленных клиентам 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 ссуде, предоставленной клиенту и суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам. <p data-bbox="188 1391 767 1653">В ответ на пандемию COVID-19 и ее экономические последствия, Банк запустил программу отсрочки ссуд, предоставленных клиентам (далее - «Программа»), которая позволила клиентам перенести ежемесячные платежи на более поздние периоды. Эта реализация потребовала применения более строгих суждений, что привело к более высокой, чем обычно, степени неопределенности в отношении распределения ссуд, предоставленных клиентам по стадиям.</p> <p data-bbox="188 1686 767 1912">В связи со значительностью остатков по ссудам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в текущей и будущей среде вследствие COVID-19 и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение ссуд, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.</p>	<p data-bbox="799 510 1410 566">Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали:</p> <ul data-bbox="799 600 1410 1771" style="list-style-type: none">• 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, определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам, и прогнозирования макроэкономических переменных с привлечением наших внутренних специалистов, на соответствие требований стандартов бухгалтерского учета. Мы также проанализировали допущения, связанные с распределением заемщиков по стадиям после завершения Программы. Мы проверили исходные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, а также распределение ссуд по дням просрочки, включая заемщиков, участвовавших в Программе, на выборочной основе;• проверку достаточности и полноты раскрытия информации Банка о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля, резерве под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9, включая влияние COVID-19 на ожидаемые кредитные убытки. <p data-bbox="799 1805 1410 1861">Мы не обнаружили существенных отклонений при выполнении вышеуказанных тестов.</p>

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его 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 подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной 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 Банка;
- 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 Банка 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 отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 отдельной 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.



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 Жылқысбаев
Партнёр по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

29 апреля 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы	3, 23	318,924	256,453
Процентные расходы	3, 23	(141,695)	(118,505)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		177,229	137,948
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ		6,124	(15,076)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	5	(6,196)	7,480
Доходы по услугам и комиссии	6	255,012	227,275
Расходы по услугам и комиссии	6	(53,205)	(37,616)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		721	953
Дивиденды полученные		7,200	3,500
Прочие доходы/(расходы)		95	(116)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		209,751	186,400
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		386,980	324,348
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	(84,778)	(75,892)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		302,202	248,456
Расходы по созданию резервов	4	(27,743)	(38,629)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		274,459	209,827
Расход по налогу на прибыль	8	(42,941)	(34,881)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		231,518	174,946
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	9	12,369	9,394

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-72 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	231,518	174,946
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевого инструмента, оцениваемого по ССЧПСД	(5)	(66)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД:		
Прибыль/(убытки), возникшие в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге	3,423	(674)
Ожидаемые кредитные убытки/(восстановления), признанные в прибылях или убытках	1,845	(1,256)
Реклассификация прибыли, включенной в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	(721)	(953)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	4,542	(2,949)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	236,060	171,997

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-72 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	329,632	238,582
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		27,659	25,243
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	11	865,847	461,361
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	12	3,725	1,326
Средства в банках		44,259	43,484
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 23	1,430,981	1,323,414
Инвестиции в дочерние компании	14, 23	223	223
Основные средства и нематериальные активы	15	51,817	42,665
Прочие активы	16, 23	24,108	20,579
ИТОГО АКТИВЫ		2,778,251	2,156,877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков		-	3,000
Средства клиентов	17, 23	2,272,306	1,646,089
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	12	2,993	8,838
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	139,111	138,574
Обязательства по текущему налогу на прибыль		567	705
Отложенные налоговые обязательства	8	1,743	1,954
Прочие обязательства	19	30,114	27,016
Субординированный долг	20	78,080	77,858
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,524,914	1,904,034
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	8,099	8,099
Эмиссионный доход		713	713
Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		3,997	(545)
Резерв переоценки основных средств		1,585	1,624
Нераспределенная прибыль		238,943	242,952
ИТОГО КАПИТАЛ		253,337	252,843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,778,251	2,156,877

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-72 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		Резерв/ (дефицит) переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	Резерв переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Эмиссион- ный доход	Простые акции	Привилеги- рованные акции				
Остаток на 31 декабря 2018 г.	17,791	409	713	(8,856)	(553)	2,404	1,662	187,168	200,738
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	174,946	174,946
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(2,949)	-	-	(2,949)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(2,949)	-	174,946	171,997
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(38)	38	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(119,200)	(119,200)
Выкуп собственных акций	-	-	-	(692)	-	-	-	-	(692)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	17,791	409	713	(9,548)	(553)	(545)	1,624	242,952	252,843
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	231,518	231,518
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	4,542	-	-	4,542
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	4,542	-	231,518	236,060
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(39)	39	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(235,566)	(235,566)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	17,791	409	713	(9,548)	(553)	3,997	1,585	238,943	253,337

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-72 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные*	270,030	232,989
Проценты уплаченные	(131,935)	(112,661)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(5,721)	(4,391)
Доходы по услугам и комиссии полученные	267,296	230,329
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(53,266)	(37,579)
Прочий доход полученный	4,949	7,125
Прочие расходы уплаченные	(74,384)	(68,893)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	276,969	246,919
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(2,416)	(8,028)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	3,725	(6,460)
Средства в банках	2,869	(20,657)
Ссуды, предоставленные клиентам	(138,820)	(301,887)
Прочие активы	(3,555)	(4,354)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(3,000)	2,951
Средства клиентов	579,764	407,784
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(5,846)	8,838
Прочие обязательства	(3,845)	9,638
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	705,845	334,744
Налог на прибыль уплаченный	(43,290)	(34,868)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	662,555	299,876

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(17,476)	(16,551)
Поступления от продажи основных средств	463	93
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние компании	7,200	3,500
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	404,023	291,191
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(746,269)	(376,348)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(352,059)	(98,115)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение субординированных облигаций	-	(11,368)
Выплаченные дивиденды	(235,211)	(119,072)
Выкуп собственных акций	-	(692)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(235,211)	(131,132)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	15,765	(485)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	91,050	70,144
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	238,582	168,438
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	329,632	238,582

*По процентам, полученным по ссудам, участвовавшим в Программе отсрочки по выплате ссуд, см. Примечание 2.

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-72 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских 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») и Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее - "АРРФР") в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 3 февраля 2020 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 2020 и 2019 гг. Банк имеет 166 и 191 отделений, соответственно.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2020 г.	2019 г.	
АО СК «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 и АРРФР в соответствии с лицензией № 2.1.5 от 9 июля 2020 г. Основным видом деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование автотранспорта, имущества, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности и перестрахование. В мае 2020 г., дочерняя компания АО «Kaspi страхование» была переименована в АО Страховая компания «Basel». В июне 2020 г. Банк заключил предварительное соглашение о продаже своей дочерней компании, АО СК «Basel», несвязанной третьей стороне, и 26 января 2021 г. продажа была завершена.

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2020 г., %	31 декабря 2019 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
	31 декабря 2020 г., %	31 декабря 2019 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring Vostok	30.74	34.86
Ким Вячеслав	24.26	31.44
Ломтадзе Михеил	22.68	28.69
Публичные инвесторы	15.29	-
Goldman Sachs	3.35	3.96
Менеджмент	2.63	-
Прочие	1.05	1.05
Итого	100.00	100.00

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 Банка следит за развитием событий в текущей обстановке и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития деятельности Банка в обозримом будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

Влияние внешних факторов на ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)

В конце 1-го квартала 2020 г. произошли существенные изменения в экономической среде, в которой Банк осуществляет свою операционную деятельность. Пандемия COVID-19 и последующее введение карантина правительствами по всему миру, привели к глобальному ухудшению макроэкономической среды. Вследствие пандемии, значительное снижение спроса на нефть привело к резкому падению цен на нефть в марте 2020 г. до стабилизации во втором квартале 2020 г., что негативно сказалось на экономике Казахстана, в которой Банк осуществляет свою операционную деятельность.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Для борьбы со вспышкой COVID-19 в Казахстане, правительство ввело чрезвычайное положение и жесткие ограничения на передвижение населения и деятельность предприятий из отраслей, не включенных в список разрешенных видов деятельности, с середины марта 2020 г. сроком на три месяца. В первой половине мая 2020 г. чрезвычайное положение было отменено и большинство ограничений, введенных для соблюдения карантина, было снято. В связи с упомянутыми выше временными карантинными мерами, прогнозы по экономике Казахстана на 2020 г. были пересмотрены в сторону понижения.

В середине июля 2020 г. правительство вновь ввело определенные ограничения в отношении некоторых организаций, деятельность которых связана с большим скоплением людей в закрытых помещениях из-за продолжающихся случаев COVID-19. Ограничения были сняты к середине августа 2020 г. с введением строгих санитарных правил для предотвращения дальнейших случаев заражения.

Для поддержки клиентов, с временными финансовыми трудностями и которые имели ограниченный доступ к инфраструктуре для погашения ссуд из-за введенных мер карантина, Банк объявил о запуске программы отсрочки по выплате ссуд (далее - «Программа»). Программа позволяла перенести три предстоящих платежа на более поздние периоды с соответствующим увеличением срока кредита и могла быть получена посредством мобильного приложения Kaspi.kz.

Программа полностью соответствует мерам государственной поддержки физических лиц в форме права на получение отсрочки по выплате ссуд, которые были объявлены через несколько дней после объявления Банком. 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 за каждый месяц ограничения;
- Меры поддержки для МСБ и корпораций, для сохранения ими уровня занятости;
- Право на отсрочку по выплате ссуд 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.

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. показывает, что Банк обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Банк отразил самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ. Впоследствии, Руководство ожидает постепенного восстановления макроэкономической среды. Ожидается, что восстановление ВВП в 2021 г. компенсирует сокращение в 2020 г.

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 29 апреля 2021 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахских тенге)

2. Основные принципы учетной политики

Основы учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

Настоящая отдельная финансовая отчетность - это отдельная финансовая отчетность материнской компании Акционерного Общества «Kaspi Bank». Дочерние компании не консолидируются в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в дочерние компании учитываются по цене приобретения за минусом любых имеющихся обесценений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 26 февраля 2021 г.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «млн. тенге»), если не указано иное. Настоящая отдельная 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.

Конвертация иностранной валюты

При подготовке данной финансовой отчетности, денежные активы и обязательства в валютах, отличных от функциональной валюты компании (иностранные валюты) конвертируются по спотовому курсу или обменному курсу на конец каждого отчетного периода. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по спотовым курсам на дату совершения операции.

Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте переводятся по курсам, действовавшим на даты совершения операций. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
KZT/USD	420.91	382.59
KZT/EUR	516.79	429.00

Принцип непрерывности деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Банк действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала. Эти оценки включают анализ стрессового сценария, предполагающего продолжительное негативное влияние пандемии COVID-19 на экономику Казахстана и, как следствие, ее влияние на будущие финансовые результаты Банка.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк 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 отдельном 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 Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Аренда

Банк в качестве арендатора

Банк как арендатор признает в отдельном 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, и 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, Банк 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, договоры обратной покупки РЕПО, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. 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 Банка, и следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отдельного отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Банк 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 и 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 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.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока полезной службы арендованного актива или срока аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Казахских тенге)

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 Банк 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 отдельном 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 для того, 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 отдельном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отдельном 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 отдельном 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.

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.

Обесценение нефинансовых активов

Банк 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, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка 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.

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 отдельном 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 Банка 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 отдельном 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 отдельной 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 Банк 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

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 Банка по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отдельном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк 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 отдельном 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.

Банк отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Банк произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Банка 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 Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка есть текущие юридические или обусловленные нормами делового оборота обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

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 отдельном отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Выплаты на основе акций

В четвертом квартале 2020 г. Банк ввел систему выплат на основе акций, в соответствии с которой руководители высшего звена и другой основной персонал Банка получают опционы на акции или фантомные акции Банка.

Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно пятилетнему графику передачи прав для опционов на акции и двухлетнему графику передачи прав для фантомных акций.

Руководство Банка считает, что премии, основанные на акциях, чрезвычайно важны для привлечения, мотивации и удержания сотрудников в долгосрочной перспективе.

Фантомные акции

В случае фантомных акций, в отношении приобретенных услуг признается обязательство, первоначально оцениваемое по справедливой стоимости обязательства с использованием модели Блэка-Шоулза. На каждую отчетную дату до погашения обязательства и на дату погашения справедливая стоимость обязательства переоценивается, при этом любые изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка за год. По состоянию на 31 декабря 2020 г. обязательство по фантомным акциям признано в составе Прочих обязательств в Примечании 19. За каждую акцию держатели фантомных акций получают при передаче прав денежный расчет, равный средней, за 10 дней, цене акций Kaspi.kz на момент закрытия Лондонской фондовой биржи. Получатели фантомных акций не имеют права на получение дивидендов.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк 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 ССЧПУ), 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 ССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

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

Согласно МСФО (IFRS) 9, 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 инвестициями, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССЧПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССЧПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССЧПСД. Для долевых 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 долевые инструменты, 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 по ССЧПСД определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13»). Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости признается в отдельном отчете о прибылях и убытках для ССЧПУ и в составе прочего совокупного дохода для ССЧПСД до момента выбытия этих инструментов.

Долевые инвестиции учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк классифицировал данные инвестиции в долевые инструменты как ССЧПСД, поскольку они представляют собой инвестиции, которые Банк планирует удерживать в долгосрочной перспективе из стратегических целей.

Банк 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 финансовые активы и обязательства, оцениваемые по ССЧПУ и учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не предназначены для учета хеджирования.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (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 Банк 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.

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.

Значительное увеличение кредитного риска (далее – «ЗУКР»)

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

Банк приходит к выводу о наличии ЗУКР 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;
- значительное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет ЗУКР 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 (далее – «ПСКО»), ОКУ, как правило, оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия значительного 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 значительно 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 значительно 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.
- 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, за вычетом резервов под обесценение.

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

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Банк 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 Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банк не может предсказывать реализацию макроэкономических параметров в будущем, Банк использует три сценария событий: базовый, оптимистический и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится вес по 20%. 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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. Банк 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 Банк 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.

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 Банк 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 Банком величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Применительно к необеспеченным кредитам, Банк рассчитывает LGD на основе сбора статистических данных по неработающим ссудам. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

Модификация ссуд, предоставленных клиентам

Банк 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.

Программа, описанная в Примечании 1, была исключительной мерой для всей отрасли, поддерживаемой Правительством, которая с учетом разъяснения СМСФО «МСФО 9 и COVID-19» не рассматривалась как автоматический показатель значительного увеличения кредитного риска.

Списание ссуд, предоставленных клиентам

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 отдельном 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 Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк 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 Банк 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 Банк продолжает контролировать актив), Банк 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.

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 и разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки как компонента процентного расхода.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк 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 отдельном отчете о прибылях или убытках.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Признание выручки

Банк признал 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.

Банк 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 Банком 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 Банком.

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 стоимостью приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Банком при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

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 отдельном отчете о финансовом положении Банка, 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 Банк ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионный фонд, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк 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 отдельной финансовой отчетности Банка 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.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Существенные допущения, помимо тех где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной 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 Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 27.

Учетная политика в отношении отсрочки по выплате ссуд

Учитывая миссию Программы, описанную в Примечании 1, Банк структурировал отсрочку по выплате ссуд таким образом, чтобы не допустить увеличения обязательств по погашению задолженности и позволить отсрочить платежи на период карантина. Для этого процентный доход, начисленный в течение кредитных каникул, отражался как полученный для целей отчета о движении денежных средств в течение периода, поскольку он формально финансировался за счет предоставления краткосрочных овердрафтов этим заемщикам без начисления каких-либо дополнительных процентов или пени за период отсрочки. Полученные проценты, отраженные в отчете о движении денежных средств во время Программы, включают 32,089 млн. тенге, которые представляют собой выплаты процентов заемщиками, участвовавшими в Программе.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. 96% всех клиентов, участвующих в Программе, производили ежемесячные платежи, включая проценты, после истечения периода отсрочки.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Включение прогнозной информации

При измерении ОКУ, Банк 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 27 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, Банк 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 27, а информация об оценке справедливой стоимости — в Примечании 25.

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 25.

Банк 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 отдельном отчете о финансовом положении, а также на прибыли или 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 Банка.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17- *Договоры страхования*,
- Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по разработке ежегодных улучшений МСФО, цикл 2010-2012) - *«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)- *«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3- *«Объединения бизнеса»* - *«Ссылка на концептуальную основу»*,
- Поправки к МСФО (IAS) 16- *«Основные средства»* - *«Выручка до предполагаемого использования»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 37- *«Резервы, условные обязательства и условные активы»* - *«Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»*,
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28- *«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*,
- Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, и примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 - *Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.*

Руководство не ожидает, что применение стандартов, указанных выше окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	61,700	37,784
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	248,471	213,856
Процентные доходы по средствам в банках	8,753	4,813
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	257,224	218,669
Итого процентные доходы	318,924	256,453
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(141,695)	(118,505)
Итого процентные расходы	(141,695)	(118,505)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(114,516)	(92,044)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(13,761)	(13,704)
Процентные расходы по субординированному долгу	(7,443)	(7,808)
Процентные расходы по средствам банков	(254)	(558)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(5,721)	(4,391)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(141,695)	(118,505)
Чистый процентный доход	177,229	137,948

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

4. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в	Финансовые активы, оцениваемые			Денежные	Прочие	Условные	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	банках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	средства и их эквиваленты	активы	обязательства	
Провизии по ОКУ по состоянию на 1 января 2020 г.	32,102	5,235	70,195	22	115	789	-	9	1,782	51	110,300
Изменение резервов											
- Перевод в Стадию 1	3,445	(635)	(2,810)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(443)	892	(449)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(2,475)	(3,576)	6,051	-	-	(789)	789	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(4,921)	6,541	16,356	-	(220)	-	1,775	(6)	296	(23)	19,798
Новые активы полученные или приобретенные	27,343	-	-	4	296	-	-	-	-	-	27,643
Активы погашенные (за исключением списания)	(14,747)	(783)	(4,162)	-	(6)	-	-	-	-	-	(19,698)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(11,136)	-	-	-	-	-	(36)	-	(11,172)
Курсовая разница	-	-	108	-	-	-	-	-	16	-	124
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	40,304	7,674	74,153	26	185	-	2,564	3	2,058	28	126,995

Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска включают уменьшение резервов в связи с частичным погашением кредитов.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 2,749 млн. тенге (31 декабря 2019 г.: 904 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД			Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3				
Провизии по ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	21,193	7,028	92,574	13	220	-	1,940	4	1,462	42	124,476
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	349	9	34,005
Новые активы полученные или приобретенные	25,459	-	-	-	14	-	-	-	-	-	25,473
Активы погашенные (за исключением списания)	(10,733)	(953)	(7,213)	-	(10)	-	(1,940)	-	-	-	(20,849)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(53,301)	-	-	-	-	-	(29)	-	(53,330)
Курсовая разница	-	-	525	-	-	-	-	-	-	-	525
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	32,102	5,235	70,195	22	115	789	-	9	1,782	51	110,300

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Торговые операции, нетто	13,061	7,034
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки	(19,257)	446
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(6,196)	7,480

6. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Доходы по услугам и комиссии:		
Банковские сборы и комиссии	163,312	162,028
Транзакционные доходы и клубные взносы	86,298	49,361
Комиссия за продажу	5,402	15,886
Итого доходы по услугам и комиссии	255,012	227,275

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Расходы по услугам и комиссии:		
Kaspi Бонус	(34,185)	(19,163)
Транзакционные расходы	(19,020)	(18,453)
Итого расходы по услугам и комиссии	(53,205)	(37,616)

7. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Заработная плата	33,306	30,438
Административные расходы	14,970	13,256
Износ и амортизация	8,059	6,243
Операционная аренда	6,094	6,065
Налоги, кроме налога на прибыль	5,010	4,979
Выплаты на основе акций	2,727	-
Расходы на маркетинг и рекламу	1,450	3,582
Прочие расходы	13,162	11,329
Итого операционные расходы	84,778	75,892

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахских тенге)

8. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, 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 Банка 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 2020 и 2019 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 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы и выплаты на основе акций	1,155	605
Основные средства и нематериальные активы	(2,898)	(2,559)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,743)	(1,954)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль до налогообложения	274,459	209,827
Налог по установленной ставке 20%	54,892	41,965
Необлагаемый доход	(11,189)	(7,378)
Невычитаемый расход	678	994
Полученные дивиденды	(1,440)	(700)
Расход по налогу на прибыль	42,941	34,881
Расход по текущему налогу на прибыль (Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль	43,142 (201)	34,645 236
Расход по налогу на прибыль	42,941	34,881

В течение 2020 и 2019 гг. необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(1,954)	(1,728)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе капитала	10	10
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	201	(236)
На конец года	(1,743)	(1,954)

9. Прибыль на акцию

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль	231,518	174,946
За вычетом: дивидендов по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(4,606)	(2,607)
	226,912	172,339
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,345,540	18,345,543
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	12,369	9,394

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	149,361	102,117
Текущие счета в других банках	37,953	15,044
Краткосрочные депозиты в других банках	117,907	103,852
Операции обратное РЕПО	24,411	17,569
Итого денежные средства и их эквиваленты	329,632	238,582

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 29,931 млн. тенге и 22,079 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

11. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги	865,577	461,087
Долевые ценные бумаги	270	274
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	865,847	461,361

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2020 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты НБРК	8.53-9.67	415,218	9.40-10.22	344,276
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	0.60-9.70	243,914	3.88-10.20	37,343
Корпоративные облигации	2.75-13.00	206,445	2.25-13.00	78,676
Государственные облигации зарубежных стран	-	-	2.25	792
Итого долговые ценные бумаги		865,577		461,087

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. начисленные проценты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, составили 11,840 млн. тенге и 3,098 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, включали в себя дисконтные ноты НБРК на сумму ноль тенге и 3,092 млн. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками на сумму ноль тенге и 3,000 млн. тенге.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 25.

12. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по ССЧПУ

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	3,725	1,326
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	3,725	1,326

Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	2,993	8,838
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	2,993	8,838

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2020				31 декабря 2019			
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Номинал	Активы	Номинал	Обязательства	Номинал	Активы	Номинал	Обязательства
Контракты с иностранной валютой								
Форвардные контракты	139,193	3,706	142,428	2,990	193,683	1,320	205,458	8,817
Свопы	-	19	-	3	-	6	-	21
Споты	10,514	-	10,488	-	2,761	-	8,915	-
Итого финансовые инструменты, отражаемые по ССЧПУ		3,725		2,993		1,326		8,838

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.

Банк 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 Банком 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.

При валютном свопе, Банк выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает указанную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном рассчитываются на брутто-основе.

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. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

13. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	1,553,112	1,430,946
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(122,131)	(107,532)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	1,430,981	1,323,414

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 19,387 млн. тенге и 17,781 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 Банка поглощать возможные убытки от работающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итогов резервов под обесценение к сумме работающих ссуд взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. Данные ссуды 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)
Неработающие ссуды	120,894	122,131	101%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 г.	120,894	122,131	101%

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	115,817	107,532	93%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.	115,817	107,532	93%

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., расходы по созданию резервов на ссуды, предоставленные клиентам составляли 25,627 млн. тенге и 39,513 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., ссуды физическим лицам составляли 96% и 97% от чистых ссуд, предоставленных клиентам, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., необеспеченные ссуды составляли 75% и 79% от чистых ссуд, предоставленных клиентам, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. ссуды, обеспеченные транспортными средствами, составляли 21% и 18% чистых ссуд, предоставленных клиентам, соответственно.

14. Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АО СК «Basel»	215	215
ТОО «АРК Баланс»	8	8
Итого инвестиции в дочерние компании	223	223

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

15. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2018 г.	18,700	31,976	12,451	172	63,299
Приобретения	234	10,463	2,142	915	13,754
Выбытия	(291)	(847)	(119)	-	(1,257)
31 декабря 2019 г.	18,643	41,592	14,474	1,087	75,796
Приобретения	846	11,909	3,006	1,891	17,652
Выбытия	(388)	(596)	(280)	-	(1,264)
31 декабря 2020 г.	19,101	52,905	17,200	2,978	92,184
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2018 г.	6,235	16,422	5,378	-	28,035
Начисления за год	555	4,107	1,581	-	6,243
Списано при выбытии	(233)	(796)	(118)	-	(1,147)
31 декабря 2019 г.	6,557	19,733	6,841	-	33,131
Начисления за год	494	5,509	2,056	-	8,059
Списано при выбытии	(82)	(462)	(279)	-	(823)
31 декабря 2020 г.	6,969	24,780	8,618	-	40,367
Балансовая стоимость					
31 декабря 2020 г.	12,132	28,125	8,582	2,978	51,817
31 декабря 2019 г.	12,086	21,859	7,633	1,087	42,665

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. основные средства включали в себя полностью самортизированные основные средства стоимостью 10,614 млн. тенге и 7,383 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 Банком. Каких-либо изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 25). В течение 2020 и 2019 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 2020 и 2019 гг., балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 10,548 млн. тенге и 10,461 млн. тенге, соответственно.

В 2020 и 2019 гг. Руководство Банка 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

16. Прочие активы

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Предоплаты по онлайн-операциям клиентов	7,820	8,902
Расчеты с брокерами	6,617	1,880
Требования к VISA и Master Card	1,348	1,810
Прочее	2,328	1,673
	18,113	14,265
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(1,939)	(1,647)
Итого прочие финансовые активы	16,174	12,618
Прочие нефинансовые активы:	8,053	8,096
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(119)	(135)
Итого прочие нефинансовые активы	7,934	7,961
Итого прочие активы	24,108	20,579

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлена в Примечании 4.

17. Средства клиентов

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,634,409	1,298,772
Текущие счета	403,851	242,206
Итого средства физических лиц	2,038,260	1,540,978
Юридические лица		
Текущие счета	42,545	44,118
Срочные депозиты	191,501	60,993
Итого средства юридических лиц	234,046	105,111
Итого средства клиентов	2,272,306	1,646,089

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 12,277 млн. тенге и 8,996 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства клиентов на сумму 16,080 млн. тенге и 13,109 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства клиентов на сумму 194,159 млн. тенге (8.54%) и 112,007 млн. тенге (6.80%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банком были привлечены средства ни одного и одного клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Банка.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства физических лиц на сумму 54,925 млн. тенге (2.42%) и 63,273 млн. тенге (3.9%), 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.90	51,043	51,042
Второй выпуск	тенге	январь 2024 г.	9.80	48,412	48,410
Третий выпуск	тенге	январь 2023 г.	9.70	39,656	39,122
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				139,111	138,574

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 и 2019 гг. Банк не имел дефолтов по основному долгу и начисленному проценту или иных нарушений в отношении своих долговых ценных бумаг за годы, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по онлайн-операциям клиентов	8,980	11,703
Начисленные расходы	1,614	1,918
Начисленные дивиденды	1,383	1,028
Задолженность перед VISA и Master Card	527	482
Прочее	95	174
Итого финансовые обязательства	12,599	15,305
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	11,154	6,825
Накопленные вознаграждения работников, резерв по отпускам	3,045	3,071
Накопленные обязательства для выплат на основе акций	2,727	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	264	299
Прочее	325	1,516
Итого нефинансовые обязательства	17,515	11,711
Итого прочие обязательства	30,114	27,016

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

20. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>Вторая облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	июль 2021 г. февраль 2023 г.	1.0%+ставка инфляции 2.0%+ставка инфляции	10,230	10,050
Третий выпуск	тенге	г.		5,401	5,466
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	июнь 2025 г.	10.7%	62,263	62,261
<i>Долговой компонент привилегированных акций</i>					
	тенге	н/п	н/п	186	81
Итого субординированный долг				78,080	77,858

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Банка 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 отдельном отчете о движении денежных средств Банка были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2020 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2020 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,574	-	-	537	139,111
Субординированный долг	77,858	-	-	222	78,080

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 3,815 млн. тенге и 3,617 млн. тенге, соответственно.

Банк не имел дефолтов по основному долгу и начисленному проценту или иных нарушений в отношении субординированного долга за годы, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 39,000,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

В следующей таблице представлена сверка изменения количества объявленных акций, собственных выкупленных акций и акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	Объявленные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции			
1 января 2019 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
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2020 г.	19,500,000	(1,154,460)	18,345,540
Привилегированные акции			
1 января 2019 г.	500,000	(127,493)	372,507
Выкуп собственных акций	-	(23)	(23)
31 декабря 2019 г.	500,000	(127,516)	372,484
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2020 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 2020 и 2019 гг. Банком были объявлены дивиденды по простым акциям в размере 12,585 тенге и 6,365 тенге на акцию, соответственно.

В 2020 и 2019 гг. Банком были объявлены дивиденды по привилегированным акциям в размере 12,606 тенге на акцию и 6,386 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 отдельном отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахских тенге)

22. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк 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 отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств при обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. резерв по условным обязательствам составил 28 млн. тенге и 51 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. условные обязательства и обязательства по ссудам составляли:

	Примечания	31 декабря 2020 г. Номинальная сумма	31 декабря 2019 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам:			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные ссуды		99,182	80,820
Безотзывные ссуды		-	83
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	23	99,182	80,903
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		2,196	1,428
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам		101,378	82,331

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям представляют собой отзывные и безотзывные обязательства Банка по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Банку каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Банк 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 Банк обязан предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 99,182 млн. тенге и 80,903 млн. тенге, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. у Банка 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.

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

23. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 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
Отдельный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	30,868	1,553,112	31,429	1,430,946
-дочерние компании	30,797		31,429	
-прочие связанные стороны	71		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(247)	(122,131)	(119)	(107,532)
-дочерние компании	(241)		(119)	
-прочие связанные стороны	(6)		-	
Инвестиции в дочерние компании	223	223	223	223
- дочерние компании	223		223	
Прочие активы	33	24,108	32	20,579
-прочие связанные стороны	33		31	
-дочерние компании	-		1	
Средства клиентов	130,077	2,272,306	29,419	1,646,089
-прочие связанные стороны	126,811		26,251	
-дочерние компании	2,031		2,150	
-ключевой управленческий персонал Банка	1,235		1,018	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7,266	99,182	3,583	80,903
-дочерние компании	7,262		3,581	
-прочие связанные стороны	4		2	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2019 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	(269)	(36,032)	(570)	(30,438)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. процентные доходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили ноль тенге и 104 млн. тенге, соответственно, с дочерними компаниями составили 175 млн. тенге и 105 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 4 млн. тенге и 465 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 16 млн. тенге и 69 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 2,840 млн. тенге и 120 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., транзакционные затраты по ссудам, предоставленным клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам составили 12,527 млн. тенге и 13,043 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., затраты по выданным гарантиям, выплаченным прочим связанным сторонам составили 737 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

24. Информация по сегментам

Операционные сегменты представляются в виде, соответствующем внутренним отчетам, которые проверяются и используются руководством Банка (которое определено как должностное лицо, ответственное за принятие решений по операционной деятельности).

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости

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.

б. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка 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).

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	406,772	435,108	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	459,041	26,220	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.
Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	34	33	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)	3,725	1,326	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)	2,993	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.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 303,024 млн. тенге и 67,347 млн. тенге, соответственно, которые по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торгов на активном рынке.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Финансовые активы (Уровень 3)
На 31 декабря 2018 г.	33
Приобретения	-
Итого доходы или расходы:	
- отраженные в прибыли или убытках	-
Погашения	-
На 31 декабря 2019 г.	33
Приобретения	-
Итого доходы или расходы:	
- отраженные в прибыли или убытках	1
Погашения	-
На 31 декабря 2020 г.	34

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг. не произошло.

в. 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 Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в отдельной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	44,259	44,203	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,430,981	1,503,384	Уровень 3
Средства клиентов	2,272,306	2,232,586	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,111	138,924	Уровень 2
Субординированный долг	78,080	77,577	Уровень 2
	31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости
Средства в банках	43,484	43,621	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,323,414	1,360,345	Уровень 3
Средства клиентов	1,646,089	1,629,645	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,574	137,651	Уровень 2
Субординированный долг	77,858	76,347	Уровень 2

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 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 банков

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

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 Банк 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.

26. Регуляторные вопросы

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк соответствовал требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (к1.2)	11.3%	11.4%
Итого капитал (к.2)	14.3%	14.5%

27. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, являющемуся риском того, что клиент не сможет полностью погасить сумму в установленный срок. Подверженность Банка кредитному риску связана, в основном, с деятельностью по потребительскому финансированию. Для управления кредитным риском в процессе предоставления кредита Банк централизовал все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом в своем головном офисе. Банк разработал 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.

В процессе принятия решения о предоставлении кредита, Банк 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 Банка постоянно накапливаются в его Экосистеме, что позволяет ему 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

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков. 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 Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 и 2019 гг. максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам равен составил 1,067,047 млн. тенге и 1,015,844 млн. тенге, соответственно.

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

Банк 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 Банк использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения подверженности кредитному риску, большая часть кредитного портфеля представлена необеспеченными ссудами. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 1,162,426 млн. тенге и 1,094,746 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 19,330 млн. тенге и 24,934 млн. тенге, соответственно, были полностью или частично обеспечены залогом, что отражает степень снижения кредитного риска за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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 годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	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 2020 г.	1,259,522	15,383	156,041	1,430,946
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в Стадию 1	10,198	(2,180)	(8,018)	-
- Перевод в Стадию 2	(19,835)	21,026	(1,191)	-
- Перевод в Стадию 3	(63,280)	(10,207)	73,487	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	940,933	-	-	940,933
Финансовые активы, которые были погашены	(749,014)	(3,522)	(27,601)	(780,137)
Списания	-	-	(38,739)	(38,739)
Прочие изменения	-	-	109	109
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,378,524	20,500	154,088	1,553,112

	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.	955,119	24,481	209,156	1,188,756
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в Стадию 1	16,507	(3,136)	(13,371)	-
- Перевод в Стадию 2	(16,025)	16,854	(829)	-
- Перевод в Стадию 3	(82,457)	(17,242)	99,699	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,035,363	-	-	1,035,363
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.	1,259,522	15,383	156,041	1,430,946

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Банк использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации индивидуально существенных 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	54,057	-	-	54,057
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	-	-	-	-
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	14,094	14,094
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	1,324,467	20,500	139,994	1,484,961
Итого валовая балансовая стоимость	1,378,524	20,500	154,088	1,553,112
Резерв под обесценение	(40,304)	(7,674)	(74,153)	(122,131)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,338,220	12,826	79,935	1,430,981
	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	56,849	-	-	56,849
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	1,259,522	15,383	156,041	1,430,946
Резерв под обесценение	(32,102)	(5,235)	(70,195)	(107,532)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	1,227,420	10,148	85,846	1,323,414

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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	
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	14,017	-	-	14,017
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	29,046	-	-	29,046
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	1,222	-	-	1,222
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	44,285	-	-	44,285
Резерв под обесценение	(26)	-	-	(26)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	44,259	-	-	44,259

	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	
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 под обесценение	(22)	-	-	(22)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	43,484	-	-	43,484

	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 ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	883	-	-	883
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	848,887	-	-	848,887
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	14,497	-	-	14,497
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	1,310	1,310
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	864,267	-	1,310	865,577

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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)	1,772	-	-	1,772
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	427,903	-	-	427,903
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	29,428	-	-	29,428
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	1,984	-	1,984
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	459,103	1,984	-	461,087

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-	CCC+ и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Валовая балансовая стоимость: 31 декабря 2020 г.						
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	36,837	142,991	273	-	173	180,274
Обязательные резервы в НБРК	-	27,659	-	-	-	27,659
Средства в банках	14,017	29,046	1,222	-	-	44,285
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	883	849,005	14,817	3,891	-	868,596
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	2,485	1,240	-	-	-	3,725
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	1,773	427,915	29,804	789	1,984	462,265
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	1,320	6	-	-	-	1,326

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Модифицированные финансовые активы

В результате предпринимаемых Банком мер финансовые активы могут быть модифицированы. Модификация не приводит к существенному изменению чистой приведенной стоимости («ЧПС»), поэтому Банк не признает прибыль/убыток от модификации. 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 годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	2020	2019
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 1 января	14,126	16,421
Валовая балансовая стоимость модифицированных ссуд в течение периода	21,173	30,102
Ссуды, переведенные в категорию не обесцененных (восстановившиеся ссуды)	(11,600)	(18,592)
Ссуды, переведенные в состав неработающих ссуд	(5,516)	(11,325)
Погашенные ссуды	(260)	(2,480)
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 31 декабря	17,923	14,126

Чистая балансовая стоимость ссуд на момент модификации, которые были модифицированы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., составила 12,931 млн. тенге и 18,434 млн. тенге соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., 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 составила 8,018 млн. тенге и 13,371 млн. тенге, соответственно.

Чувствительность к макроэкономическим факторам

Банк провел 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 Банк использует темп роста реального ВВП на уровне 3.25% и 3.28% для 2021 и 2022 гг., соответственно, в качестве базового сценария, 5.01% и 5.04% для 2021 и 2022 гг., соответственно, в качестве сценария роста и 1.49% и 1.52% для 2021 и 2022 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 -5,160 млн. тенге/+ 5,162 млн. тенге, по состоянию на 31 декабря 2020 г., соответственно.

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Банка в основном состоит из следующих инструментов:

- Оценка достаточного уровня высоколиквидных активов;
- Прогнозы денежных потоков;

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

- 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.

Банк уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Банка 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 Банка состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 97% депозитов в течение 2020 г. было пролонгировано, что обеспечивает Банку надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств физических лиц составляет 818 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 г., что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Банк 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 Банка 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. Банк установил различные ограничения на операции с ценными бумагами, в том числе, с конкретными инструментами, для балансирования прибыли и риска в портфеле ценных бумаг. Портфель Банка преимущественно состоит из государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

Процентный риск

Договорные сроки погашения активов и обязательств Банка имеют умеренные разрывы, что обеспечивает незамедлительное реагирование на изменения рыночных процентных ставок. Банк 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Средне- взвешен ная эффект ив-ная процент ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31
							декабря 2020 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2.83	149,447	4,209	-	-	-	153,656
Ссуды, предоставленные клиентам	19.29	262,749	247,186	592,637	228,341	100,068	1,430,981
Средства в банках	0.05	3,110	5,331	35,818	-	-	44,259
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	3.17	269,225	146,164	151,266	277,012	21,910	865,577
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		684,531	402,890	779,721	505,353	121,978	2,494,473
Денежные средства и их эквиваленты		175,976	-	-	-	-	175,976
Обязательные резервы в НБРК		27,659	-	-	-	-	27,659
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ		1,411	2,314	-	-	-	3,725
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (долевые ценные бумаги)		236	-	-	-	34	270
Прочие финансовые активы		16,174	-	-	-	-	16,174
Итого финансовые активы		905,987	405,204	779,721	505,353	122,012	2,718,277
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	6.09	109,960	323,432	992,760	249,444	5,159	1,680,755
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.81	5,620	-	-	133,491	-	139,111
Субординированный долг	10.2	3,505	179	9,904	64,492	-	78,080
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		119,085	323,611	1,002,664	447,427	5,159	1,897,946
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ		103	1,295	1,595	-	-	2,993
Средства клиентов		591,551	-	-	-	-	591,551
Выпущенные долговые ценные бумаги		12,599	-	-	-	-	12,599
Прочие финансовые обязательства		723,338	324,906	1,004,259	447,427	5,159	2,505,089
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		18	1	-	2,177	-	2,196
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		723,356	324,907	1,004,259	449,604	5,159	2,507,285
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		182,631	80,297	(224,538)	55,749	116,853	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом		182,631	262,928	38,390	94,139	210,992	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		565,446	79,279	(222,943)	57,926	116,819	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		565,446	644,725	421,782	479,708	596,527	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- центная 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	18.81	172,833	214,530	558,480	247,538	130,033	1,323,414
Средства в банках	3.47	6,241	5,981	31,262	-	-	43,484
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	9.11	94,924	95,120	181,974	75,942	13,160	461,120
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		366,777	354,310	772,940	323,480	143,193	1,960,700
Денежные средства и их эквиваленты		105,900	-	-	-	-	105,900
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)		241	-	-	-	-	241
Прочие финансовые активы		12,618	-	-	-	-	12,618
Итого финансовые активы		510,780	355,552	773,023	323,480	143,193	2,106,028
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10.02	3,000	-	-	-	-	3,000
Средства клиентов	6.49	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		311,692	-	-	-	-	311,692
Прочие финансовые обязательства		15,305	-	-	-	-	15,305
Итого финансовые обязательства		448,020	345,096	780,897	203,691	111,960	1,889,664
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		99	20	-	-	1,309	1,428
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		448,119	345,116	780,897	203,691	113,269	1,891,092
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		62,661	10,436	(7,874)	119,789	29,924	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом		62,661	73,097	65,223	185,012	214,936	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		248,299	12,359	(4,809)	119,789	31,233	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		248,299	260,658	255,849	375,638	406,871	

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в состав средств в банках, составили 43,062 млн. тенге и 42,140 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Основываясь на опыте прошлых лет, Банк 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 Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

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 Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на +/-3% составило -/+ 469 млн. тенге (2019 г.: -/+ 465 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 г., влияние на капитал до налогообложения вследствие изменения процентной ставки на +/-3% составило -17,261 млн. тенге/+18,474 млн. тенге (2019 г.: -6,634 млн. тенге/+7,323 млн. тенге).

Валютный риск

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 420.91 тенге	Евро 1 Евро = 516.79 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2020 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	150,232	171,170	4,761	3,469	329,632
Обязательные резервы в НБРК	27,659	-	-	-	27,659
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	804,325	59,421	2,101	-	865,847
Средства в банках	1,196	43,063	-	-	44,259
Суды, предоставленные клиентам	1,430,960	21	-	-	1,430,981
Прочие финансовые активы	5,296	10,296	500	82	16,174
Итого непроизводные финансовые активы	2,419,668	283,971	7,362	3,551	2,714,552
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1,838,861	427,077	5,560	808	2,272,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,111	-	-	-	139,111
Прочие финансовые обязательства	12,338	261	-	-	12,599
Субординированный долг	78,080	-	-	-	78,080
Итого непроизводные финансовые обязательства	2,068,390	427,338	5,560	808	2,502,096
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	351,278	(143,367)	1,802	2,743	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(137,184)	(1,297)	(14,729)	(2,700)	
Требования по сделкам спот и производным сделкам	3,706	136,788	12,920	19	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(133,478)	135,491	(1,809)	(2,681)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	217,800	(7,876)	(7)	62	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429.00 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2019 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	78,052	149,327	7,361	3,842	238,582
Обязательные резервы в НБРК	25,243	-	-	-	25,243
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	420,333	41,021	7	-	461,361
Средства в банках	1,202	42,282	-	-	43,484
Ссуды, предоставленные клиентам	1,323,305	109	-	-	1,323,414
Прочие финансовые активы	10,005	1,259	1,211	143	12,618
Итого непроизводные финансовые активы	1,858,140	233,998	8,579	3,985	2,104,702
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	3,000	-	-	-	3,000
Средства клиентов	1,244,400	394,960	6,264	465	1,646,089
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	1,479,112	394,983	6,266	465	1,880,826
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	379,028	(160,985)	2,313	3,520	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(182,631)	(9,081)	(38,610)	(3,488)	
Требования по сделкам спот и производным сделкам	7,262	170,788	36,465	1	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(175,369)	161,707	(2,145)	(3,487)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	203,659	722	168	33	

Анализ чувствительности к валютному риску

Банк анализирует чувствительность к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-1,969 млн. тенге (2019 г.: +/-180 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-2 млн. тенге (2019 г.: +/-42 млн. тенге).

28. События после отчетного периода

26 января 2021 г., Банк завершил продажу дочерней компании АО СК «Basel» третьей стороне.

В марте 2021 г., Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 2,200 тенге за одну акцию на общую сумму 40,794 млн. тенге.