

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Отдельная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимых аудиторов
за год, закончившийся
31 декабря 2019 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 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	11-12
Примечания к отдельной финансовой отчетности	13-71

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 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 воздействия, 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
- предотвращение и выявление фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 8 апреля 2020 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

8 апреля 2020 г.
г. Алматы, Казахстан


Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

8 апреля 2020 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 2019 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 аспектах отдельное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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 20 февраля 2020 г. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p><i>Обесценение ссуд, предоставленных клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»)</i></p> <p>Как раскрыто в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2019 г., ссуды, предоставленные клиентам, составили 1,323,414 млн. тенге, за вычетом резерва под обесценение в размере 107,532 млн. тенге.</p> <p>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 style="list-style-type: none"> • определение ссуд 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 займу и суммы погашения, ожидаемого по дефолтным ссудам, включая оценку залогового обеспечения для определения убытков в случае дефолта по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, оцененным на индивидуальной основе. <p>В связи со значительностью остатков по ссудам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в оценках и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение ссуд, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.</p>	<p>Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали:</p> <ul 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 и определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам, с привлечением наших внутренних специалистов, на соответствие требований стандартов бухгалтерского учета. Мы проверили исходные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, а также распределение ссуд по дням просрочки на выборочной основе; • проведение независимой оценки в отношении суммы залогового обеспечения, используемой при расчете убытков от обесценения для обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, оцененных на индивидуальной основе, путем проверки допущений о будущих потоках денежных средств, оценки залогового обеспечения и периода реализации, а также факторы дисконтирования путем сверки основных допущений, основанных на исторических данных, с подтверждающими документами; • проверка достаточности и полноты раскрытия информации Банка о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля, резерве под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9. <p>Мы не обнаружили каких-либо 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, как ожидается, будет доступен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте лицам, отвечающим 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 процессом подготовки 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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.



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия
на занятие аудиторской
Деятельностью в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФО-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 г.



Жаныр Жилыбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство аудитора
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

8 апреля 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы	3, 24	256,453	188,151
Процентные расходы	3, 24	(118,505)	(102,694)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		137,948	85,457
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ		(15,076)	8,433
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5	7,480	(14,319)
Доходы по услугам и комиссии	6	227,275	172,049
Расходы по услугам и комиссии	6	(37,616)	(20,450)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по ССЧПСД		953	(14)
Дивиденды полученные		3,500	6,000
Прочие (расходы)/доходы		(116)	12
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		186,400	151,711
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		324,348	237,168
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	(75,892)	(63,179)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		248,456	173,989
Расходы по созданию резервов	4	(38,629)	(52,454)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		209,827	121,535
Расход по налогу на прибыль	8	(34,881)	(20,390)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		174,946	101,145
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	9	9,394	5,456

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-71 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	174,946	101,145
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	(66)	(126)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД:		
Убытки, возникшие в течение года	(1,930)	(282)
Реклассификация (убытков)/прибыли, включенных в состав прибыли или убытка	(953)	14
Прочий совокупный убыток за год	(2,949)	(394)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	171,997	100,751

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-71 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	238,582	168,438
Обязательные резервы в НБРК		25,243	17,215
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	11	461,361	345,147
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	12	1,326	9,942
Средства в банках		43,484	22,872
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 24	1,323,414	1,067,961
Инвестиции в дочерние компании	14, 24	223	2,155
Основные средства и нематериальные активы	15	42,665	35,264
Прочие активы	16, 24	20,579	16,865
ИТОГО АКТИВЫ		2,156,877	1,685,859
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17	3,000	49
Средства клиентов	18, 24	1,646,089	1,238,210
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	12	8,838	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	138,574	138,094
Обязательства по текущему налогу на прибыль		705	918
Отложенные налоговые обязательства	8	1,954	1,728
Прочие обязательства	20	27,016	16,448
Субординированный долг	21	77,858	89,674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,904,034	1,485,121
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	8,099	8,791
Эмиссионный доход		713	713
(Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		(545)	2,404
Резерв переоценки основных средств		1,624	1,662
Нераспределенная прибыль		242,952	187,168
ИТОГО КАПИТАЛ		252,843	200,738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,156,877	1,685,859

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-71 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленный капитал		(Дефицит)/ резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	Резерв переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилеги- рованные акции				
Остаток на 31 декабря 2017 г.	17,791	409	713	(8,856)	(553)	2,798	1,709	144,889	158,900
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	(10,071)	(10,071)
Остаток на 1 января 2018 г. (пересмотренные данные)	17,791	409	713	(8,856)	(553)	2,798	1,709	134,818	148,829
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	101,145	101,145
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(394)	-	-	(394)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(394)	-	101,145	100,751
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 12 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(47)	47	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(48,842)	(48,842)
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

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 19-21 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	232,989	176,504
Проценты уплаченные	(112,661)	(96,931)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(4,391)	(3,215)
Доходы по услугам и комиссии полученные	230,329	167,232
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(37,579)	(20,461)
Прочий доход полученный	7,125	3,761
Прочие расходы уплаченные	(68,893)	(62,915)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	246,919	163,975
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(8,028)	(6,345)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(6,460)	(1,482)
Средства в банках	(20,657)	(13,147)
Ссуды, предоставленные клиентам	(301,887)	(244,225)
Прочие активы	(4,354)	379
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	2,951	(62,858)
Средства клиентов	407,784	191,616
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	8,838	(1,312)
Прочие обязательства	9,638	(4,694)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	334,744	21,907
Налог на прибыль уплаченный	(34,868)	(18,479)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	299,876	3,428

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(16,551)	(10,989)
Поступления от реализации основных средств	93	436
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние компании	3,500	10,500
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	291,191	144,599
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(376,348)	(267,923)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(98,115)	(123,377)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(12,715)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	38,108
Погашение субординированного долга	(11,368)	(3,924)
Выплаченные дивиденды	(119,072)	(49,374)
Выкуп собственных акций	(692)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(131,132)	(27,905)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(485)	11,483
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	70,144	(136,371)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	168,438	304,809
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	238,582	168,438

От имени Правления:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-71 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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») в соответствии с Лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имеет 191 отделения. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имеет 214 отделений.

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
		2019 г.	2018 г.	
АО «Kaspi Страхование»	Казахстан	100	100	Страхование
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100	100	Управление стрессовыми активами

АО «Kaspi Страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Деятельность АО «Kaspi Страхование» регулируется НБРК в соответствии с Лицензией № 2.1.5 от 7 ноября 2013 г. Основным видом деятельности АО «Kaspi Страхование» является страхование автотранспорта, имущества, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности и перестрахование.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. структура акционеров представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 г., %	31 декабря 2018 г., %
Акционеры		
АО «Kaspi Group»	94.40	94.40
АО Kaspi.kz	4.55	-
Прочие	1.05	5.60
Итого	100.00	100.00

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 г., %	31 декабря 2018 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring Vostok	34.86	33.14
Ким Вячеслав	31.44	31.41
Ломтадзе Михеил	28.69	29.85
Goldman Sachs	3.96	3.84
Прочие	1.05	1.76
Итого	100.00	100.00

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 8 апреля 2020 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная 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.

Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 20 февраля 2020 г.

Данная 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 отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации для приведения в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Банк представляет статьи отдельного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

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

С 1 января 2019 г. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») заменил МСФО (IFRS) 17 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 17»). Банк применил новый стандарт на измененной ретроспективной основе без пересмотра предыдущих периодов. Новый стандарт вводит комплексную модель для определения договоренностей об аренде и порядка учета как для арендодателей, так и для арендаторов. МСФО (IFRS) 16 приводит к тому, что арендаторы учитывают большинство видов аренды в рамках стандарта таким же образом, как и финансовый лизинг, который в настоящее время учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Банк в качестве арендатора

Банк как арендатор признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по оплате будущих арендных платежей в отдельном отчете о финансовом положении. 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 заимствования.

Банк признает арендные платежи по краткосрочным договорам аренды или аренде, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, в качестве расходов в течение срока аренды. При долгосрочной аренде активы признаются на дату начала аренды как право пользования и обязательство по аренде.

Актив права пользования признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости - первоначальная оценка обязательств по аренде и арендных платежей по состоянию на дату начала аренды или до этой даты за вычетом полученных платежей за содействие в аренде и любых первоначальных прямых затрат на аренду.

На 1 января 2019 г. не было существенного влияния на отдельный отчет Банка о финансовом положении по применению МСФО (IFRS) 16.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствам. 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. 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 в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. 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 2019 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, с тем, 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 отдельном 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

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 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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 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.

Условные обязательства и активы

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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 справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «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

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания 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 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 инвестиции, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССЧПУ.

Долевыми финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССЧПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевыми финансовый актив как оцениваемый по ССЧПСД. Для долевыми 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 долевыми инструментами, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или оцениваемые по ССЧПСД, подвержены обесценению.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахских тенге)

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 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 ценные бумаги 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 предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не предназначены для учета хеджирования.

Ожидаемые кредитные убытки (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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы

Кредит является дефолтным, 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.

Существенное увеличение кредитного риска (далее – «СУКР»)

Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР 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 СУКР.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Банк приходит к выводу о наличии СУКР 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;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР 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 существенного 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 существенно 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 существенно 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахских тенге)

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.

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%, в то время как 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.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

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 исключительно 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Списание предоставленных ссуд

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 оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 и 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 2019 г.
(в миллионах Казахских 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.

Собственные выкупленные у акционеров акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих собственных выкупленных акций, разницу между ценой продажи и стоимостью приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия собственных выкупленных акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Банком при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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 28.

Включение прогнозной информации

При оценки 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 28 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 28, а информация об оценке справедливой стоимости — в Примечании 26.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахских тенге)

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 26.

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 прибыли/(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.

Применение новых и пересмотренных МСФО

- КИМСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговых поступлений»

Банк принял КИМСФО (IFRIC) 23 впервые в текущем году. КИМСФО (IFRIC) 23 определяет, как определить налоговую позицию в бухгалтерском учете, когда существует неопределенность в отношении режимов подоходного налога.

Интерпретация требует от Банка:

- определить, оцениваются ли неопределенные налоговые позиции отдельно; и
- оценить, существует ли вероятность того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый режим, используемый или предлагаемый для использования организацией при подаче налоговых деклараций:
 - если да, Банк должен определить свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговым режимом, используемым или планируемым для использования при подаче налоговых деклараций.
 - если нет, Банк должен отражать влияние неопределенности при определении своей налоговой позиции с использованием метода наиболее вероятной суммы или ожидаемой стоимости.

Применение КИМСФО (IFRIC) 23 не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 28 (поправки) - «Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8;
- Концептуальная основа.

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

3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	37,784	22,922
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	213,856	162,648
Процентные доходы по средствам в банках	4,813	2,581
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	218,669	165,229
Итого процентные доходы	256,453	188,151
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(118,505)	(102,694)
Итого процентные расходы	(118,505)	(102,694)
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Процентные расходы по средствам клиентов	(92,044)	(78,025)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(13,704)	(10,091)
Процентные расходы по субординированному долгу	(7,808)	(8,865)
Процентные расходы по средствам банков	(558)	(2,498)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(4,391)	(3,215)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(118,505)	(102,694)
Чистый процентный доход	137,948	85,457

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

4. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД			Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2				
Резерв под обесценение 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
Погашенные активы (за исключением списания)	(10,733)	(953)	(7,213)	-	(10)	-	(1,940)	-	-	-	(20,849)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(53,301)	-	-	-	-	-	(29)	-	(53,330)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	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 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД		Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 3				
Резерв под обесценение по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	11,154	3,351	88,009	3	144	-	15	1,329	17	104,022
Изменение резервов										
Перевод в Стадию 1	244	(167)	(77)	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(189)	209	(20)	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1,132)	(2,092)	3,224	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	812	6,641	55,314	-	22	1,940	(10)	227	-	64,946
Новые активы полученные или приобретенные	16,022	-	-	7	54	-	-	-	25	16,108
Погашенные активы (за исключением списания)	(5,718)	(914)	(21,968)	-	-	-	-	-	-	(28,600)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(31,877)	-	-	-	-	(105)	-	(31,982)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(31)	3	-	-	(1)	11	-	(18)
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	21,193	7,028	92,574	13	220	1,940	4	1,462	42	124,476

В течение 2019 и 2018 гг. Банком были списаны суды на сумму 85,053 млн. тенге и 61,753 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Торговые операции, нетто	7,034	3,815
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	446	(18,134)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7,480	(14,319)

6. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Доходы по услугам и комиссии:		
Банковские сборы и комиссии	162,028	139,826
Транзакционные доходы и клубные взносы	49,361	18,603
Комиссия за продажу	15,886	13,620
Итого доходы по услугам и комиссии	227,275	172,049
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Расходы по услугам и комиссии		
Каспи Бонус	(19,163)	(13,799)
Транзакционные расходы	(18,453)	(6,651)
Итого расходы по услугам и комиссии	(37,616)	(20,450)

7. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Заработная плата	30,438	25,956
Административные расходы	13,256	11,122
Износ и амортизация	6,243	5,018
Операционная аренда	6,065	5,438
Налоги, кроме налога на прибыль	4,979	3,652
Расходы на рекламу	3,582	3,374
Прочие расходы	11,329	8,619
Итого операционные расходы	75,892	63,179

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских 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 обязательства в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	605	508
Основные средства и нематериальные активы	(2,559)	(2,236)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,954)	(1,728)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Чистая прибыль до налогообложения	209,827	121,535
Налог по установленной ставке 20%	41,965	24,307
Необлагаемый доход	(7,378)	(4,112)
Невычитаемые расходы	994	1,395
Полученные дивиденды	(700)	(1,200)
Расход по налогу на прибыль	34,881	20,390
Расход по текущему налогу на прибыль	34,645	18,991
Расход по отложенному налогу на прибыль	236	1,399
Расход по налогу на прибыль	34,881	20,390

В течение 2019 и 2018 гг. не облагаемый 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 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(1,728)	(341)
Амортизация отложенного налога по резерву переоценки основных средств	10	12
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	(236)	(1,399)
На конец года	(1,954)	(1,728)

9. Прибыль на акцию

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.
Чистая прибыль	174,946	101,145
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(2,607)	(1,056)
	172,339	100,089
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,345,543	18,345,559
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	9,394	5,456

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	102,117	88,341
Текущие счета в других банках	15,044	13,612
Краткосрочные депозиты в других банках	103,852	64,013
Операции обратное «РЕПО»	17,569	2,472
Итого денежные средства и их эквиваленты	238,582	168,438

Наличные средства включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. справедливая стоимость обеспечений по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составила 22,079 млн. тенге и 3,336 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

11. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги	461,087	344,806
Долевые ценные бумаги	274	341
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	461,361	345,147

	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 г.	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты НБРК	9.40-10.22	344,276	8.73-8.75	250,882
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-10.20	37,343	3.88-10.20	51,525
Корпоративные облигации	2.25-13.00	78,676	2.50-13.00	42,026
Государственные облигации зарубежных стран	2.25	792	2.75	373
Итого долговые ценные бумаги		461,087		344,806

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. начисленные проценты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, составили 3,098 млн. тенге и 2,021 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, включали в себя дисконтные ноты НБРК на сумму 3,092 млн. тенге и 51 млн. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 17). Все соглашения РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., были оплачены до 5 января 2020 г. и 18 января 2019 г., соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 26.

12. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по ССЧПУ

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	1,326	9,942
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	1,326	9,942

Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	8,838	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	8,838	-

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.		
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		
	Номинал	Актив	Номинал	Обязательство	Номинал	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой							
Форвардные контракты	193,683	1,320	205,458	8,817	135,513	9,844	-
Свопы	-	6	-	21	-	97	-
Споты	2,761	-	8,915	-	63,408	1	-
Итого финансовые инструменты отражаемые, по ССЧПУ		1,326		8,838		9,942	-

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.

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

В валютном свопе, Банк выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает определенную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном погашаются 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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	1,430,946	1,188,756
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(107,532)	(120,795)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,323,414	1,067,961

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. начисленные проценты в размере 17,781 млн. тенге и 31,890 млн. тенге, соответственно, были включены в ссуды, предоставленные клиентам.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 итога резервы 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)
Fintech	115,817	107,532	93%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.	115,817	107,532	93%

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто)
Fintech	106,886	120,795	113%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 г.	106,886	120,795	113%

Расходы по созданию резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., составили 39,513 млн. тенге и 50,189 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. ссуды физическим лицам составляли 97% и 92% от чистых ссуд, предоставленных клиентам, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. необеспеченные ссуды составляли 79% и 76% от чистых ссуд, предоставленных клиентам, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. ссуды, обеспеченные транспортными средствами, составляли 18% и 14% чистых ссуд, предоставленных клиентам, соответственно.

14. Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АО «Kaspi Страхование»	215	215
ТОО «АРК Баланс»	8	1,940
Итого инвестиции в дочерние компании	223	2.155

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахских тенге)

В течение 2016-2018 гг. Банк предоставил ссуды с номинальной процентной ставкой 0.5% в размере 2,805 млн. тенге своей дочерней компании ТОО «АРК Баланс». Ссуды, предоставленные ТОО «АРК Баланс» были направлены на приобретение прав требований по ссудам, предоставленным клиентам. Банк списал ссуды, предоставленные клиентам и первоначально признал ссуды, предоставленные дочерней компании по справедливой стоимости в размере 874 млн. тенге, определенной по рыночной ставке от 13.9% до 15.7%, в зависимости от даты начала ссуды. Разница между справедливой стоимостью ссуд и их номинальной стоимостью в размере 1,932 млн. тенге была признана как инвестиция в дочернюю компанию ТОО «АРК Баланс». Последующая амортизация дисконта признавалась в составе процентного дохода.

В течение 2019 г. Банк подписал дополнительное соглашение с ТОО «АРК Баланс», в котором указанные условия были пересмотрены и установлены сроки погашения до востребования. В течение 2019 г. Банк предоставил ссуды со сроком до востребования своей дочерней компании ТОО «АРК Баланс» в размере 29,482 млн. тенге с номинальной процентной ставкой 0.5%. Банк признал данные ссуды по справедливой стоимости, равной номинальной стоимости требований по ссудам, так как Банк в любой момент вправе требовать досрочное погашение по предоставленным ссудам. Банк также подписал дополнительное соглашение по всем ссудам, предоставленным дочерней компании до 2019 г., установив по ним срок погашения до востребования. В связи с изменением условий договора, Банк восстановил неамортизированную часть признанного ранее дисконта в размере 1,741 млн. тенге и произвел обесценение инвестиций в размере 191 млн. тенге через уменьшение инвестиций в дочернюю компанию, ТОО «АРК Баланс».

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2017 г.	18,828	25,169	10,134	-	54,131
Приобретения	218	7,265	2,358	172	10,013
Выбытия	(346)	(458)	(41)	-	(845)
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
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2017 г.	5,715	13,635	4,146	-	23,496
Начисления за год	602	3,181	1,232	-	5,015
Списано при выбытии	(82)	(394)	-	-	(476)
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
Балансовая стоимость					
31 декабря 2019 г.	12,086	21,859	7,633	1,087	42,665
31 декабря 2018 г.	12,465	15,554	7,073	172	35,264

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. основные средства, включающие в себя полностью самортизированные основные средства стоимостью 7,383 млн. тенге и 6,528 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 26). В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 гг., балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 10,461 млн. тенге и 10,803 млн. тенге, соответственно.

В 2019 и 2018 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 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

16. Прочие активы

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Предоплаты по онлайн-операциям клиентов	8,902	4,468
Расчеты с брокерами	1,880	5,040
Требования к VISA и Master Card	1,810	2,893
Прочее	1,673	1,534
	14,265	13,935
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(1,647)	(1,342)
Итого прочие финансовые активы	12,618	12,593
Прочие нефинансовые активы:	8,096	4,392
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(135)	(120)
Итого прочие нефинансовые активы	7,961	4,272
Итого прочие активы	20,579	16,865

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлена в Примечании 4.

17. Средства банков

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	3,000	49
Итого средства банков	3,000	49

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили ноль тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. у Банка не имеется обязательств по средствам банков, включающих предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты НБРК	3,000	3,092	49	51
Итого операций РЕПО	3,000	3,092	49	51

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	Итого
31 декабря 2019 г.:		
Балансовая стоимость переданных активов	3,092	3,092
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3,000	3,000
31 декабря 2018 г.:		
Балансовая стоимость переданных активов	51	51
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	49	49

18. Средства клиентов

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,298,772	1,025,099
Текущие счета	242,206	124,971
Итого средства физических лиц	1,540,978	1,150,070
Юридические лица		
Текущие счета	60,993	46,415
Срочные депозиты	44,118	41,725
Итого средства юридических лиц	105,111	88,140
Итого средства клиентов	1,646,089	1,238,210

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 8,996 млн. тенге и 7,573 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства клиентов на сумму 13,109 млн. тенге и 7,997 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства клиентов на сумму 112,007 млн. тенге (6.80%) и 80,940 млн. тенге (6.54%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банком были привлечены средства ни одного и одного клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства физических лиц на сумму 63,273 млн. тенге (3.8%) и 41,314 млн. тенге (3.3%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам – физическим лицам.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/ год	Номи- нальная проценти ая ставка %	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.90	51,042	51,041
Второй выпуск	тенге	январь 2024 г.	9.80	48,410	48,408
Третий выпуск	тенге	январь 2023 г.	9.70	39,122	38,645
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				138,574	138,094

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 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 2019 и 2018 гг.

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по онлайн-операциям клиентов	11,703	5,536
Начисленные расходы	1,918	1,255
Начисленные дивиденды	1,028	900
Задолженность перед VISA и Master Card	482	3,004
Прочее	174	89
Итого финансовые обязательства	15,305	10,784
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	4,772	2,008
Накопленные вознаграждения работников	1,733	1,268
Резерв по отпускам	1,294	1,276
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	299	298
Прочее	3,613	814
Итого нефинансовые обязательства	11,711	5,664
Итого прочие обязательства	27,016	16,448

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

21. Субординированный долг

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>Первая облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	июль 2019 г.	2.0%+ставка инфляции	-	6,221
Пятый выпуск	тенге	июль 2019 г.	2.5%+ставка инфляции	-	5,563
<i>Вторая облигационная программа:</i>					
Первый выпуск	тенге	июль 2021 г. февраль 2023 г.	1.0%+ставка инфляции	10,050	9,981
Третий выпуск	тенге	г.	2.0%+ставка инфляции	5,466	5,569
<i>Третья облигационная программа:</i>					
Четвертый выпуск	тенге	июнь 2025 г.	10.7%	62,261	62,259
Долговой компонент привилегированных акций	тенге	н/п	н/п	81	81
Итого субординированный долг				77,858	89,674

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 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

	1 января 2018 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2018 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,335	25,393	-	1,366	138,094
Субординированный долг	93,649	(3,924)	-	(51)	89,674

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 3,607 млн. тенге и 4,120 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 2019 и 2018 гг.

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 39,000,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	Объявленные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции			
1 января 2018 г.	19,500,000	(1,154,441)	18,345,559
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2018 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
Привилегированные акции			
1 января 2018 г.	500,000	(127,493)	372,507
31 декабря 2018 г.	500,000	(127,493)	372,507
Выкуп собственных акций	-	(23)	(23)
31 декабря 2019 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 2019 и 2018 гг. Банком были начислены дивиденды по простым акциям в размере 6,365 тенге и 2,600 тенге на акцию, соответственно.

В 2019 и 2018 гг. Банком были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 6,386 тенге на акцию и 2,621 тенге на акцию, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

23. 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 обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг 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 2019 и 2018 гг. резерв по условным обязательствам составил 51 млн. тенге и 42 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. условные обязательства и обязательства по ссудам составляли:

	Примечания	31 декабря 2019 г. Номинальная сумма	31 декабря 2018 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам:			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные ссуды		80,820	73,627
Безотзывные ссуды		83	-
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24	80,903	73,627
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		1,428	1,409
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам		82,331	75,036

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой 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 2019 и 2018 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 80,903 млн. тенге и 73,627 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 2019 и 2018 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.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам. 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.

В марте 2020 г. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В марте 2020 г. тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимым для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

24. 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 2019 г.		31 декабря 2018 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	31,429	1,430,946	4,227	1,188,756
-дочерние компании	31,429		2,698	
-ключевой управленческий персонал Банка	-		1,518	
-прочие связанные стороны	-		11	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(119)	(107,532)	(34)	(120,795)
-дочерние компании	(119)		(33)	
-прочие связанные стороны	-		(1)	
Инвестиции в дочерние компании	223	223	2,155	2,155
- дочерние компании	223		2,155	
Прочие активы	32	20,579	416	16,856
-прочие связанные стороны	31		414	
-дочерние компании	1		2	
Средства клиентов	29,419	1,646,089	16,892	1,238,210
-прочие связанные стороны	26,251		11,795	
-дочерние компании	2,150		994	
-ключевой управленческий персонал Банка	1,018		4,103	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям				
-дочерние компании	3,583	80,903	12,428	73,627
-прочие связанные стороны	3,581		12,307	
-ключевой управленческий персонал Банка	2		1	
	-		120	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2018 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	(570)	(30,438)	(5,162)	(25,956)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг. процентные доходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 104 млн. тенге и 122 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 69 млн. тенге и 233 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 120 млн. тенге и 122 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., транзакционные затраты по ссудам, предоставленным клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам составили 13,043 млн. тенге и 4,515 млн. тенге, соответственно.

25. 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). Начиная с 2018 г., Банк внес изменения в части управления подразделениями Банка, чтобы обеспечить максимальную эффективность распределения ресурсов и оценки показателей деятельности. Ранее Банк имел два операционных сегмента: (1) Массовая розница и (2) Корпоративные, МСБ и прочие.

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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).

Финансовые активы финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	435,108	342,006	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	-	3,108	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Дисконтированные потоки денежных средств на основе наблюдаемой рыночной доходности по аналогичным котировочным долговым инструментам.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	26,220	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивных рынках или 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.
Не обращающиеся на организованном рынке финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	33	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)	1,326	9,942	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)	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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 31 декабря 2017 г.	-
На 1 января 2018 г. (пересмотрено в связи с МСФО (IFRS) 9)	33
Приобретения	-
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	-
Погашения	-
На 31 декабря 2018 г.	33
Приобретения	-
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	-
Погашения	-
На 31 декабря 2019 г.	33

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг. не произошло.

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 2019 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
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
	31 декабря 2018 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	22,872	22,500	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,067,961	1,075,171	Уровень 3
Средства клиентов	1,238,210	1,205,026	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,094	133,085	Уровень 1
Субординированный долг	89,674	83,392	Уровень 1,2*

*По состоянию на 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость субординированного долга, которая была оценена используя методы оценки Уровня 2 составила 11 млн. тенге.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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.

27. Регуляторные вопросы

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк соответствовал требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (k1.2)	11.4%	11.4%
Итого капитал (k.2)	14.5%	15.7%

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

28. 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 кредитованию. 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 ее Экосистеме, что позволяет ей 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

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 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 гг. максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам равен составил 1,015,844 млн. тенге и 813,650 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 2019 и 2018 гг. необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 1,094,746 млн. тенге и 877,837 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 24,934 млн. тенге и 59,172 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 2019 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 2019 и 2018 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 2019 г.	955,119	24,481	209,156	1,188,756
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в первую стадию	16,507	(3,136)	(13,371)	-
- Перевод во вторую стадию	(16,025)	16,854	(829)	-
- Перевод в третью стадию	(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 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	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
Суды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	771,081	34,580	176,134	981,795
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в первую стадию	1,603	(1,135)	(468)	-
- Перевод во вторую стадию	(25,736)	25,791	(55)	-
- Перевод в третью стадию	(77,229)	(27,028)	104,257	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	776,691	-	-	776,691
Финансовые активы, которые были погашены	(491,291)	(7,727)	(8,804)	(507,822)
Списания	-	-	(61,878)	(61,878)
Прочие изменения	-	-	(30)	(30)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	955,119	24,481	209,156	1,188,756

Банк использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации 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	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 убытков	(32,102)	(5,235)	(70,195)	(107,532)
Валовая 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 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	43,053	-	-	-	43,053
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	-	-	10,126	-	10,126
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	70,518	13,785	84,303
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	912,066	24,481	114,727	-	1,051,274
Итого валовая балансовая стоимость	955,119	24,481	195,371	13,785	1,188,756
Резерв убытков	(21,193)	(7,028)	(81,611)	(10,963)	(120,795)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	933,926	17,453	113,760	2,822	1,067,961

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
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 убытков	(22)	-	-	(22)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	43,484	-	-	43,484

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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)	18,242	-	-	18,242
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	101	-	-	101
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	4,542	-	-	4,542
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	22,885	-	-	22,885
Резерв убытков	(13)	-	-	(13)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	22,872	-	-	22,872

	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

	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)	1,799	-	-	1,799
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	306,488	-	-	306,488
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	33,411	-	3,108	36,519
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	341,698	-	3,108	344,806

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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	ССС+ и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Валовая балансовая стоимость:						
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
31 декабря 2018 г.						
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	29,304	43,492	5,773	-	1,532	80,101
Обязательные резервы в НБРК	-	17,215	-	-	-	17,215
Средства в банках	18,242	101	4,542	-	-	22,885
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,798	306,563	38,946	-	-	347,307
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	-	5,433	4,509	-	-	9,942

По состоянию на 1 января 2019 г. и 31 декабря 2019 г. все обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии классифицированы в Стадию 1 (12-месячные ОКУ) и имеют низкий или умеренный уровень риска.

Модифицированные финансовые активы

В результате предпринимаемых Банком мер финансовые активы могут быть модифицированы. 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 2019 и 2018 гг.:

	2019 г.
Валовая балансовая стоимость до модификации	30,175
Чистая амортизированная стоимость до модификации	18,434
Чистый доход/(расход) от модификации	-
Чистая амортизированная стоимость после модификации	18,434
Финансовые активы, модифицированные после первоначального признания в момент, когда расчет резерва убытков производился на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования	30,175
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	13,371

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	2018 г.
Валовая балансовая стоимость до модификации	17,595
Чистая амортизированная стоимость до модификации	10,873
Чистый доход/(расход) от модификации	-
Чистая амортизированная стоимость после модификации	10,873
Финансовые активы, модифицированные после первоначального признания в момент, когда расчет резерва убытков производился на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования	17,595
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	-

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 3.20% и 3.65% для 2019 и 2020 гг., соответственно, в качестве базового сценария, 4.96% и 5.41% для 2019 и 2020 гг., соответственно, в качестве сценария роста и 1.44% и 1.89% для 2019 и 2020 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 -5,261 млн. тенге/ + 5,263 млн. тенге, соответственно.

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Банка в основном состоит из следующих инструментов:

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Основная часть обязательств Банка состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 98.7% депозитов в течение 2019 г. было пролонгировано, что обеспечивает Банку надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств физических лиц составляет 851 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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
Суды, 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	31,223	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		248,299	260,658	255,849	375,638	406,871	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- цент- ная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	2018 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2.42	37,546	11,571	-	-	-	49,117
Ссуды, предоставленные клиентам	18.40	145,495	175,866	420,723	202,093	123,784	1,067,961
Средства в банках	1.50	3,638	7,545	11,689	-	-	22,872
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	14.99	210,556	29,204	29,672	56,835	18,539	344,806
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		397,235	224,186	462,084	258,928	142,323	1,484,756
Денежные средства и их эквиваленты		119,321	-	-	-	-	119,321
Обязательные резервы в НБРК		17,215	-	-	-	-	17,215
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ		2,360	2,815	4,767	-	-	9,942
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (долевые ценные бумаги)		341	-	-	-	-	341
Прочие финансовые активы		12,593	-	-	-	-	12,593
Итого финансовые активы		549,065	227,001	466,851	258,928	142,323	1,644,168
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.23	49	-	-	-	-	49
Средства клиентов	7.26	64,520	120,754	548,927	315,589	23,893	1,073,683
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.81	5,620	-	-	37,022	95,452	138,094
Субординированный долг	9.81	3,946	157	11,338	15,072	59,161	89,674
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		74,135	120,911	560,265	367,683	178,506	1,301,500
Средства клиентов		164,527	-	-	-	-	164,527
Прочие финансовые обязательства		10,779	5	-	-	-	10,784
Итого финансовые обязательства		249,441	120,916	560,265	367,683	178,506	1,476,811
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии		72	14	8	-	1,315	1,409
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		249,513	120,930	560,273	367,683	179,821	1,478,220
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		299,552	106,071	(93,422)	(108,755)	(37,498)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом		299,552	405,623	312,201	203,446	165,948	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		323,100	103,275	(98,181)	(108,755)	(36,183)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		323,100	426,375	328,194	219,439	183,256	

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в средства банков, составили 42,140 млн. тенге и 18,322 млн. тенге, соответственно.

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами отрицательна только в интервале от трех месяцев до одного года, если рассматривать позицию куммулятивно. 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.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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 2019 г. влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на +/-3% составило -/+ 465 млн. тенге (2018 г.: -/+ 820 млн. тенге). Влияние на капитал до налогообложения вследствие изменения процентной ставки на +/-3% составило -6,634 млн. тенге/+7,323 млн. тенге (2018 г.: -2,535 млн. тенге/+2,800 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 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429.00 тенге	Прочая валюта	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 производным сделкам и сделкам спот	(182,631)	(9,081)	(38,610)	(3,488)	
Требования по производным сделкам и сделкам спот	7,262	170,788	36,465	1	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(175,369)	161,707	(2,145)	(3,487)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	203,659	722	168	33	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 384.20 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	75,239	82,095	6,020	5,084	168,438
Обязательные резервы в НБРК	17,215	-	-	-	17,215
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	307,243	37,897	7	-	345,147
Средства в банках	697	22,175	-	-	22,872
Ссуды, предоставленные клиентам	1,065,479	1,725	-	757	1,067,961
Прочие финансовые активы	6,200	3,483	2,782	128	12,593
Итого непроизводные финансовые активы	1,472,073	147,375	8,809	5,969	1,634,226
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	49	-	-	-	49
Средства клиентов	904,887	326,937	6,007	379	1,238,210
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,094	-	-	-	138,094
Прочие финансовые обязательства	8,212	2,570	2	-	10,784
Субординированный долг	89,674	-	-	-	89,674
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,140,916	329,507	6,009	379	1,476,811
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	331,157	(182,132)	2,800	5,590	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(287,445)	(384)	(33,392)	(5,543)	(326,764)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	141,885	168,358	33,392	-	343,635
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(145,560)	167,974	-	(5,543)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	185,597	(14,158)	2,800	47	

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 на 31 декабря 2019 г. 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 2019 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-180 млн. тенге (2018 г.: +/-3,244 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-42 млн. тенге (2018 г.: +/-700 млн. тенге).

29. События после отчетного периода

Во второй половине 2019 г. Банк был подвергнут оценке качества активов (далее - «ОКА») банковского сектора в Казахстане, которая была проведена НБРК и включала 14 крупнейших банков. В феврале 2020 г. результаты ОКА Банка были представлены руководству, и на основании этих результатов руководство Банка не ожидает какого-либо существенного негативного влияния на чистую прибыль или капитал Банка и его соответствие коэффициентам достаточности капитала.

В марте 2020 г. Банк выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям АО «Kaspi Group» и по простым акциям АО «Kaspi.kz» в размере 2,885 тенге на одну акцию на общую сумму 53,990 млн. тенге.

Вспышка коронавируса COVID-19 продолжает распространяться по всему миру и была объявлена пандемией Всемирной организацией здравоохранения. Банк будет внимательно следить за прогнозируемым замедлением мирового экономического роста, связанного с распространением коронавируса и последствиями торговых войн, однако оценить финансовый эффект на данном этапе невозможно.

По состоянию на 8 апреля 2020 г. курс доллара по отношению к тенге значительно вырос до 437.2 тенге за доллар по сравнению с 31 декабря 2019 г.

В марте 2020 г. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимым для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.