

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)

1. Корпоративная информация

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «АРРФР») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 3 февраля 2020 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность.

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

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг. Банк имеет 114 и 113 отделений, соответственно.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.	
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

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

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	30 июня 2023 г., % (не аудировано)	31 декабря 2022 г., %
Акционеры		
АО Kaspi Group	94.40	94.40
АО Kaspi.kz	4.55	4.55
Прочие	1.05	1.05
Итого	100.00	100.00
	30 июня 2023 г., % (не аудировано)	31 декабря 2022 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring	27.86	28.50
Вячеслав Ким	23.10	23.10
Михеил Ломтадзе	24.28	24.29
Публичные инвесторы	21.39	21.02
Менеджмент	3.37	3.09
Итого	100.00	100.00

2. Принципы представления отчетности

Основы учета

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

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки отдельных зданий и финансовых инструментов, отражаемых по переоцененной или справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода, как описано ниже в принципах учетной политики.

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

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Тенге/долл. США	452.51	462.65
Тенге/евро	490.70	492.86

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Принципы консолидации

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

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

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 1	<i>Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1	<i>Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных — Отсрочка вступления в силу</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО	<i>Раскрытие учетной политики</i>
Поправки к МСФО (IAS) 12	<i>Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции</i>
Поправки к МСФО (IAS) 8	<i>Определение бухгалтерских оценок</i>

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были пересмотрены руководством Группы, но не должны оказывать существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

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

На момент утверждения настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 г.

Руководство не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы в последующие периоды.

4. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., представлена следующим образом:

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках			Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты			Прочие активы			Условные обязательства			Итого	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 г.	67,604	11,785	135,313	6	82	656	-	3	7,717	44	223,210									
Изменения в резервах																				
-Перевод в Стадию 1	11,304	(988)	(10,316)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(5,248)	7,724	(2,476)	-	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(5,958)	(9,248)	15,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(23,525)	7,907	28,432	(1)	(19)	180	-	(2)	890	17	13,879									
Новые активы выпущенные или приобретенные	36,710	-	-	-	24	-	-	-	-	-	36,734									
Активы, погашенные (за исключением списания)	(18,442)	(1,183)	(6,413)	-	-	-	-	-	-	-	(26,038)									
Эффект от модификации	-	-	9,063	-	-	-	-	-	-	-	9,063									
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(32,973)	-	-	-	-	-	(3,737)	-	(36,710)									
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(3)	-	-	-	-	-	(31)	-	(34)									
По состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	62,445	15,997	135,833	5	86	837	-	1	4,839	61	220,104									

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., представлена следующим образом:

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках			Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты			Прочие активы			Условные обязательства			Итого	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021г.	64,043	10,582	67,791	19	130	-	2,662	1	3,819	22	149,069									
Изменения в резервах																				
-Перевод в Стадию 1	3,466	(886)	(2,580)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(4,174)	4,793	(619)	-	(24)	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(7,079)	(8,029)	15,108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(13,899)	9,747	21,808	(14)	(17)	1,436	246	3	548	12	19,870									
Новые активы выпущенные или приобретенные	37,614	-	-	-	4	-	-	-	-	-	37,618									
Активы, погашенные (за исключением списания)	(15,583)	(1,057)	(5,631)	-	(2)	-	-	-	-	-	(22,272)									
Эффект от модификации	-	-	1,889	-	-	-	-	-	-	-	1,889									
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(14,377)	-	-	-	-	-	-	-	(14,377)									
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(15)	-	-	-	-	-	(15)	-	(30)									
По состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)	64,389	15,150	83,374	5	91	1,460	2,908	4	4,352	34	171,767									

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

По состоянию на 30 июня 2023 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 923 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 738 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

5. Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	90,101	32,530
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	285,555	220,605
Процентные доходы по средствам в банках	9,568	2,360
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	295,123	222,965
Итого процентные доходы	385,224	255,495
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(232,382)	(121,033)
Итого процентные расходы	(232,382)	(121,033)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(212,149)	(102,472)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,052)	(6,939)
Процентные расходы по субординированному долгу	(3,215)	(3,367)
Процентные расходы по средствам банков	(7,063)	(5,050)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(4,903)	(3,205)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(232,382)	(121,033)
Чистый процентный доход	152,842	134,462

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся июня 2022 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	12,836	22,061
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	400	(15,899)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	13,236	6,162

7. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
Заработная плата	25,843	21,981
Административные расходы	14,516	11,290
Износ и амортизация	9,464	6,513
Налоги, кроме налога на прибыль	3,585	2,972
Операционная аренда	3,398	3,130
Расходы на маркетинг и рекламу	1,953	709
Благотворительность и спонсорская помощь	645	8,762
Прочие расходы	10,575	8,945
Итого операционные расходы	69,979	64,302

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Наличные средства	172,102	178,415
Текущие счета в других банках	90,084	192,190
Краткосрочные депозиты в других банках	256,310	229,389
Операции обратное РЕПО	-	10,011
Итого денежные средства и их эквиваленты	518,496	610,005

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в НБРК составляют 256,310 млн. тенге и 220,109 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., справедливая стоимость обеспечения операций обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, составляет ноль тенге и 9,544 млн. тенге, соответственно.

9. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,645,152	1,076,242
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	399	30
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,645,551	1,076,272

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги	1,644,783	1,075,955
Долевые ценные бумаги	369	287
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,645,152	1,076,242

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., государственные долговые ценные бумаги в размере 1,466,274 млн. тенге и 889,136 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	3,544,800	3,369,506
За минусом резерва под обесценение	(214,275)	(214,702)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	3,330,525	3,154,804

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 39,085 млн. тенге и 35,924 млн. тенге, соответственно.

В следующей таблице показаны неработающие ссуды Группы по сравнению с итоговой суммой резерва под обесценение по всем ссудам, предоставленным клиентам на указанные даты:

	Неработающие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
По состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	217,100	214,275	99%
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	211,581	214,702	101%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано))
Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(32,549)	(34,889)
Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(32,549)	(34,889)

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. у Группы не было ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв убытков по стадиям представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Ссуды, предоставленные клиентам:					
Валовая балансовая стоимость	3,183,654	51,727	300,488	8,931	3,544,800
Резерв убытков	(62,445)	(15,997)	(135,833)	-	(214,275)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	3,121,209	35,730	164,655	8,931	3,330,525

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитова- ния	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитова- ния	ПСКО	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам					
Валовая балансовая стоимость	3,058,891	40,934	264,927	4,754	3,369,506
Резерв убытков	(67,604)	(11,785)	(135,313)	-	(214,702)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г.	2,991,287	29,149	129,614	4,754	3,154,804

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., Группа реструктурировала ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 45,473 млн. тенге (10,130 млн. тенге были восстановлены за счет забалансовых активов, с последующим признанием балансовой стоимости 6,289 млн. тенге), предоставив беспроцентный график погашения. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., 14,499 млн. тенге реструктурированных займов было получено, из которых 3,307 млн. тенге были погашены в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. По состоянию на 30 июня 2023 г., оставшаяся непогашенная валовая балансовая стоимость реструктурированных займов составила 80,213 млн. тенге с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости в размере 53,351 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 53,594 млн. тенге, которые были реструктурированы, были отнесены в Стадию 3 с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости 41,162 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам на сумму 4,041 млн. тенге, которые были реструктурированы более 12 месяцев назад были отнесены в Стадию 2 с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости в размере 3,258 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам на сумму 22,578 млн. тенге, которые были реструктурированы, признаны кредитами ПСКО с соответствующим признанием валовой балансовой стоимостью 8,931 млн. тенге.

11. Средства клиентов

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	3,571,331	3,057,870
Текущие счета и депозиты до востребования	717,115	700,957
Итого средства физических лиц	4,288,446	3,758,827
Юридические лица		
Срочные депозиты	290,715	269,725
Текущие счета и депозиты до востребования	200,637	217,783
Итого средства юридических лиц	491,352	487,508
Итого средства клиентов	4,779,798	4,246,335

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 37,720 млн. тенге и 30,101 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. средства клиентов на сумму 34,016 млн. тенге и 42,733 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам.

12. События после отчетной даты

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

13. Балансовая стоимость одной акции

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

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	5,717,812,276	5,064,756,209
За минусом:		
Нематериальные активы	(10,349,014)	(10,788,543)
Обязательства	(5,120,926,534)	(4,523,027,094)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	586,680,290	531,084,134
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	31,979	28,949
	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	(143,562)	(143,562)
Долговая составляющая привилегированных акций		
Количество привилегированных акций	372,484	372,484
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	(385)	(385)

Заместитель Председателя Правления

Мосидзе Т.

Главный бухгалтер ✓

Уалибекова Н.А.

