

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2024 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 2024 и 31 декабря 2023 гг. и Банк имеет 108 и 112 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 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 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 2024 и 31 декабря 2023 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	30 июня 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 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 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Конечные акционеры		
Фонды Baring	25.18	27.24
Михеил Ломтадзе	22.37	24.42
Вячеслав Ким	21.18	23.22
Публичные инвесторы	27.65	21.75
Менеджмент	3.62	3.37
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 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Тенге/долл. США	471.46	454.56
Тенге/евро	504.79	502.24

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 2023 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 2024 г.:

МСФО S2 Раскрытие информации, связанной с изменением климата	1 января 2024 г.
МСФО S1 Общие требования МСФО S1 к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных — отсрочка вступления в силу»	1 января 2024 г.

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были пересмотрены руководством Группы, и было установлено, что они не должны оказать существенного влияния на 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:

<u>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</u>	<u>Дата вступления в силу – для годовых периодов, начинающихся не ранее</u>
Поправки 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 2024 г., представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			ПСКО			Средства Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД			Денежные средства и их эквиваленты			Прочие активы			Условные обязательства		
	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
	59,939	16,290	166,042	261	6	114	158	1,136	23	5,640	35	249,389	Итого					
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023г.	59,939	16,290	166,042	261	6	114	158	1,136	23	5,640	35	249,389						
Изменения в резервах																		
-Перевод в Стадию 1	20,791	(2,974)	(17,817)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(6,488)	13,094	(6,606)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(8,693)	(10,981)	19,674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска</i>	(27,400)	10,319	37,905	1,438	(1)	182	(14)	(549)	8	1,609	(11)	23,486						
<i>Новые активы выпущенные или приобретенные</i>	43,837	-	-	-	-	121	-	-	-	-	-	-	43,958					
<i>Активы, погашенные (за исключением списания)</i>	(16,563)	(1,508)	(5,629)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,700)					
<i>Эффект от модификации</i>	-	-	13,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,641					
Итого эффект на																		
Консолидированный отчет о прилях и убытках	(126)	8,811	45,917	1,438	(1)	303	(14)	(549)	8	1,609	(11)	57,385						
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(28,593)	-	-	-	-	-	-	38	-	(28,555)						
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(2)	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)						
По состоянию на 30 июня 2024 г. (не аудировано)	65,423	24,240	178,615	1,699	5	417	144	587	14	7,044	29	278,217						

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					
	Стадия 1			Стадия 2			Стадия 3			Стадия 1			Стадия 2			Стадия 3			Стадия 1		
	67,604	11,785	135,313	6	82	656	-	3	7,717	44	223,210	Итого									
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 г.																					
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										

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

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 гг., резерв под обесценение по финансовым активам, учитываемым по ССЧПСД, на сумму 1,148 млн. тенге и 1,408 млн. тенге, соответственно, включается в «Резерв переоценки/(дефицит) финансовых активов и прочие резервы» в капитале.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., Группа внесла поправки в свою методологию создания резервов, согласно которой, после просрочки платежа более чем на 1080 дней, нет обоснованных ожиданий возмещения обеспеченных дефолтных автокредитов. Таким образом, при просрочке платежа более чем на 1080 дней автокредиты полностью списываются. Эффект изменения политики для предыдущих периодов не является существенным.

5. Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	84,425	90,101
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	385,862	285,555
Процентные доходы по средствам в банках	19,793	9,568
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	405,655	295,123
Итого процентные доходы	490,080	385,224
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(305,842)	(232,382)
Итого процентные расходы	(152,767)	(114,092)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(287,816)	(212,149)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,775)	(5,052)
Процентные расходы по субординированному долгу	(3,169)	(3,215)
Процентные расходы по средствам банков	(6,009)	(7,063)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(6,073)	(4,903)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(305,842)	(232,382)
Чистый процентный доход	184,238	152,842

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	14,717	12,836
Чистая (убыток)/ прибыль от переоценки	(3,241)	400
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11,476	13,236

7. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
Заработная плата	31,654	25,843
Административные расходы	13,606	14,516
Износ и амортизация	11,051	9,464
Расходы на маркетинг и рекламу	6,248	1,953
Налоги, кроме налога на прибыль	3,905	3,585
Операционная аренда	3,590	3,398
Благотворительность и спонсорская помощь	1,376	645
Прочие расходы	12,535	10,575
Итого операционные расходы	83,965	69,979

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные депозиты в других банках	276,812	212,984
Текущие счета в других банках	112,855	265,344
Наличные средства	179,289	258,206
Операции обратное РЕПО	317	70,076
Итого денежные средства и их эквиваленты	569,273	806,610

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в НБРК составляют 182,174 млн. тенге и 90,098 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 гг., справедливая стоимость обеспечения операций обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, составляет 319 тенге и 70,076 млн. тенге, соответственно.

9. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 июня 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,290,008	1,377,130
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	4,144	642
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,294,152	1,377,772
	30 июня 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги	1,289,582	1,376,728
Долевые ценные бумаги	426	402
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,290,008	1,377,130

По состоянию на 30 июня 2024 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включали инструменты своп и спот на сумму 1,825 млн. тенге (2023 г.: 642 млн. тенге) с условной суммой 196,129 млн. тенге (2023 г.: 165,555 млн. тенге) и форварды на сумму 2,318 тенге (2023 г.: ноль тенге) с номинальной суммой 82,506 тенге (2023 г.: ноль тенге).

По состоянию на 30 июня 2024 г. финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали инструменты своп и спот на сумму 10 млн. тенге (2023 г.: 187 млн. тенге) с условной суммой 200,998 млн. тенге (2023 г.: 164,686 млн. тенге) и форварды на сумму 609 млн. тенге (2023 г.: 978 млн. тенге) с условной суммой 86,845 млн. тенге (2023 г.: 14,739 млн. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., Группа признала убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ, который в основном относится к переоценке некоторых государственных ценных бумаг. Эти убытки были восстановлены в последующем периоде.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	5,127,276	4,478,460
За минусом резерва под обесценение	(269,977)	(242,532)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	4,857,299	4,235,928

Все ссуды, предоставленные клиентам, выданные Банком, были определены в сегмент Fintech для целей внутренней сегментной отчетности.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 57,441 млн. тенге и 46,207 млн. тенге, соответственно.

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резерв под обесценение, созданный на неработающие ссуды, отражает общую сумму резервов Группы в процентах от неработающих ссуд. Учитывая, что коэффициент представляет собой резерв под обесценение по всем ссудам в процентах от неработающих ссуд, коэффициент может превышать 100%. Данные займы были классифицированы в Стадию 3.

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 2024 г. (не аудировано)	286,316	269,977	94%
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	244,161	242,532	99%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	30 июня 2024 г. (не аудировано)	30 июня 2023 г. (не аудировано)
Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(56,040)	(32,549)
Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(56,040)	(32,549)

Группа не предоставляла ссуды 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		
	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					
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	4,618,170	83,296	411,512	14,298	5,127,276
Резерв убытков	(65,423)	(24,240)	(178,615)	(1,699)	(269,977)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2024 г. (не аудировано)	4,552,747	59,056	232,897	12,599	4,857,299

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам:					
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	4,048,449	55,804	363,703	10,504	4,478,460
Резерв убытков	(59,939)	(16,290)	(166,042)	(261)	(242,532)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	3,988,510	39,514	197,661	10,243	4,235,928

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2024 гг., Группа реструктурировала ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 45,473 млн. тенге и 57,678 млн. тенге, предоставив беспроцентный график погашения. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2024 гг., 14,499 млн. тенге и 26,398 млн. тенге, соответственно, реструктурированных займов были погашены.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 30 июня 2024 г., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 3 составили 57,571 млн. тенге и 72,928 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 30 июня 2024 г., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 2 составили 8,821 млн. тенге и 11,229 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 30 июня 2024 г., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 1 составили 1,568 млн. тенге и 7,963 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 30 июня 2024 г., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и признаны как ПСКО составили 10,504 млн. тенге и 14,298 млн. тенге, соответственно.

11. Средства клиентов

	30 июня 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	4,618,578	4,316,825
Текущие счета и депозиты до востребования	827,295	826,328
Итого средства физических лиц	5,445,873	5,143,153
Юридические лица		
Срочные депозиты	225,264	236,124
Текущие счета и депозиты до востребования	248,830	288,036
Итого средства юридических лиц	474,094	524,160
Итого средства клиентов	5,919,967	5,667,313

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 гг., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 48,792 млн. тенге и 44,435 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 гг., средства клиентов на сумму 58,105 млн. тенгеи 60,260 млн. тенге и, соответственно, являются обеспечением по ссудам, предоставленным клиентам.

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 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	6,968,479,146	6,657,725,942
За минусом:		
Нематериальные активы	(10,916,251)	(10,680,634)
Обязательства	(6,111,199,970)	(5,907,231,879)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	846,506,487	739,956,991
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	46,142	40,334
	30 июня 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 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)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В

Уалибекова Н.А.