

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 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 сентября 2022 и 31 декабря 2021 гг. Банк имеет 112 и 114 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 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 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 сентября 2022 и 31 декабря 2021 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	30 сентября 2022 г., % (не аудировано)	31 декабря 2021 г., %
Акционеры		
АО Kaspi Group	94.40	94.40
АО Kaspi.kz	4.55	4.55
Прочие	1.05	1.05
Итого	100.00	100.00

	30 сентября 2022 г., % (не аудировано)	31 декабря 2021 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring Vostok	28.37	28.41
Вячеслав Ким	24.01	23.88
Михеил Ломтадзе	23.17	23.05
Публичные инвесторы	21.37	21.84
Менеджмент	3.08	2.82
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. Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

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

	30 сентября 2022	31 декабря 2021
Тенге/долл. США	476.71	431.80
Тенге/евро	467.03	489.10

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 2022 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 16	Основные средства - Выручка до предполагаемого использования
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг. (Май 2020)	Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг. (Май 2020)
Поправки к МСФО (IFRS) 3 (Май 2020)	Ссылка на концептуальную основу
Поправки к МСФО (IAS) 37 (Май 2020)	Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта

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

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности 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
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»— Отсрочка вступления в силу	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.

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

4. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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		
	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 2021 г.	64,043	10,582	67,791	19	-	2,662	130	-	2,662	1	3,819	22	149,069					
Изменения в резервах																		
-Перевод в Стадию 1	3,877	(1,320)	(2,557)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(5,264)	5,632	(368)	-	24	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(11,646)	(6,678)	18,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(23,429)	5,587	28,931	(9)	1,172	319	(11)	1,172	319	4	371	20	12,955					
Новые активы выпущенные или приобретенные	62,326	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	62,339					
Активы, погашенные (за исключением списания)	(22,621)	(1,630)	(9,787)	-	-	-	(20)	-	-	-	-	-	(34,058)					
Эффект от модификации	-	-	5,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,136					
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(11,201)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,201)					
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18					
По состоянию на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	67,286	12,173	96,287	10	1,196	2,981	88	1,196	2,981	5	4,190	42	184,258					

Информация о движении резервов под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 2020 г.	40,062	7,674	74,153	26	374	2,564	3	-	2,058	28	126,942								
Изменения в резервах																			
-Перевод в Стадию 1	5,804	(1,241)	(4,563)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(419)	941	(522)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(1,954)	(4,891)	6,845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(11,088)	7,420	12,122	-	(18)	60	(3)	-	1,490	(7)	9,976								
Новые активы выпущенные или приобретенные	43,727	-	-	-	8	-	-	-	-	-	43,735								
Активы, погашенные (за исключением списания)	(18,454)	(1,344)	(11,035)	-	(19)	-	-	-	-	-	(30,852)								
Списание, за вычетом восстановления	-	-	(13,998)	-	-	-	-	-	16	-	(13,982)								
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	1	1	-	-	-	-	-	2	4								
По состоянию на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	57,678	8,559	63,003	27	345	2,624	-	-	3,564	23	135,823								

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

По состоянию на 30 сентября 2022 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 4,265 млн. тенге (31 декабря 2021 г.: 2,792 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

5. Чистый процентный доход

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	59,738	65,749
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	342,755	229,799
Процентные доходы по средствам в банках	5,408	2,648
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	348,163	232,447
Итого процентные доходы	407,901	298,196
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(201,900)	(129,338)
Итого процентные расходы	(201,900)	(129,338)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(173,967)	(107,815)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,398)	(10,346)
Процентные расходы по субординированному долгу	(5,042)	(5,530)
Процентные расходы по средствам банков	(7,403)	(522)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(5,090)	(5,125)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(201,900)	(129,338)
Чистый процентный доход	206,001	168,858

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	28,853	10,150
Чистый убыток от переоценки	(19,478)	(1,465)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9,375	8,685

7. Операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Заработная плата	33,473	25,806
Административные расходы	17,325	13,225
Износ и амортизация	10,452	8,025
Благотворительность и спонсорская помощь	9,821	-
Операционная аренда	4,771	4,503
Налоги, кроме налога на прибыль	4,665	4,270
Расходы на маркетинг и рекламу	1,243	1,044
Прочие расходы	14,189	10,573
Итого операционные расходы	95,939	67,446

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Наличные средства в кассе	181,559	149,768
Текущие счета в других банках	119,704	28,909
Краткосрочные депозиты в других банках	201,118	160,751
Итого денежные средства и их эквиваленты	502,381	339,428

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

9. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	907,024	606,462
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	2,132	955
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	909,156	607,417
	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги	906,726	606,107
Долевые ценные бумаги	298	355
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	907,024	606,462

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 гг. государственные долговые ценные бумаги в размере 687,577 млн. тенге и 347,166 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	3,001,509	2,573,144
За минусом резерва под обесценение	(175,746)	(142,416)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	2,825,763	2,430,728

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 32,853 млн. тенге и 27,648 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 сентября 2022 г. (не аудировано)	176,606	175,746	100%
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	120,652	142,416	118%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(44,513)	(21,348)
Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(44,513)	(21,348)

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 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	POCI	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	2,742,206	39,827	216,496	2,980	3,001,509
Резерв убытков	(67,286)	(12,173)	(96,287)	-	(175,746)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	2,674,920	27,654	120,209	2,980	2,825,763

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	<u>Итого</u>
Ссуды, предоставленные клиентам:				
Валовая балансовая стоимость	2,407,678	29,831	135,635	2,573,144
Резерв убытков	(64,043)	(10,582)	(67,791)	(142,416)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2,343,635	19,249	67,844	2,430,728

11. Средства клиентов

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	2,588,482	2,070,822
Текущие счета и депозиты до востребования	577,740	534,190
Итого средства физических лиц	3,166,222	2,605,012
Юридические лица		
Срочные депозиты	247,721	213,832
Текущие счета и депозиты до востребования	175,693	43,131
Итого средства юридических лиц	423,414	256,963
Итого средства клиентов	3,589,636	2,861,975

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 24,433 млн. тенге и 15,423 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. средства клиентов на сумму 24,164 млн. тенге и 26,679 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам.

12. События после отчетной даты

26 октября 2022 г. НБРК установил базовую ставку на уровне 16% годовых с коридором +/- 1%.

13. Балансовая стоимость одной акции

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

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	4,470,071,132	3,577,931,998
За минусом:		
Нематериальные активы	(10,027,716)	(8,916,642)
Обязательства	(3,997,999,561)	(3,184,132,020)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(143,562)</u>	<u>(143,562)</u>
Итого чистые активы для простых акций	462,187,417	385,026,898
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u><u>25,193</u></u>	<u><u>20,987</u></u>
	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 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	<u>(143,562)</u>	<u>(143,562)</u>
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	372,484	372,484
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	<u><u>(385)</u></u>	<u><u>(385)</u></u>

Зам. Председателя Правления



T. Mosidze
Мосидзе Т.

Главный бухгалтер

N.A. Ualibekova
Уалибекова Н.А.