

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации за девять
месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2024 и 31 декабря 2023 гг. и Банк имеет 106 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 сентября 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 сентября 2024 и 31 декабря 2023 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Акционеры		
АО Kaspi Group	94.56	94.40
АО Kaspi.kz	4.64	4.55
Прочие	0.80	1.05
Итого	100.00	100.00

	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Конечные акционеры		
Фонды Baring	24.71	27.24
Михеил Ломтадзе	22.37	24.42
Вячеслав Ким	21.18	23.22
Публичные инвесторы	28.12	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 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Тенге/долл. США	481.19	454.56
Тенге/евро	538.45	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г., представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			ПСКО			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 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 2023 г.	59,939	16,290	166,042	261	158	1,136	6	114	6	158	1,136	6	6	5,397	40	249,389							
Изменения в резервах																							
-Перевод в Стадию 1	25,849	(4,343)	(21,506)																				
-Перевод в Стадию 2	(9,409)	17,655	(8,246)																				
-Перевод в Стадию 3	(21,498)	(8,158)	29,656																				
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(29,401)	2,882	50,637	1,152	(18)	(548)	1	167	39	(18)	(548)	39	1,424	604	26,939								
Новые активы выпущенные или приобретенные	69,082							120															
Активы, погашенные (за исключением списания)																							
Эффект от модификации	(24,238)	(1,300)																					
Итого эффект на																							
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	15,443	1,582	64,899	1,152	(18)	(548)	1	287	39	(18)	(548)	39	1,424	604	84,865								
Списание, за вычетом восстановления			(44,175)																				
Корректировки с учетом курсовых разниц			(3)																				
По состоянию на 30 сентября 2024 г. (не аудировано)	70,324	23,026	186,667	1,413	140	588	7	401	45	140	588	45	7,386	644	290,641								

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

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках			Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД			Денежные средства и их эквиваленты			Прочие активы			Условные обязательства			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	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	14,411	(1,737)	(12,674)																
-Перевод в Стадию 2	(8,382)	13,579	(5,197)			(1)	1												
-Перевод в Стадию 3	(13,518)	(8,204)	21,722				(530)	530											
Чистые изменения,																			
<i>обусловленные изменением параметров кредитного риска</i>	(26,163)	1,385	46,641	70	7	-3	39	656											
<i>Новые активы выгущенные или приобретенные</i>	57,322																		
<i>Активы, погашенные (за исключением списания)</i>	(27,703)	(1,473)	(9,518)			28													
<i>Эффект от модификации</i>			14,557																
Итого эффект на																			
Консолидированный отчет о приростах и убытках	3,456	(88)	51,680	70	7	25	39	656											
Списание, за вычетом восстановлений			(43,134)																
Корректировки с учетом курсовых разниц			(1)																
По состоянию на 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	63,571	15,335	147,709	70	13	106	166	1,186	6	4,846	61	233,069							

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

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 гг., резерв под обесценение по финансовым активам, учитываемым по ССЧПСД, на сумму 1,129 млн. тенге и 1,408 млн. тенге, соответственно, включается в «Резерв переоценки/(дефицит) финансовых активов и прочие резервы» в капитале.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г., Группа внесла поправки в свою методологию создания резервов, согласно которым, 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	127,864	141,206
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	609,276	446,284
Процентные доходы по средствам в банках	35,770	14,845
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	645,046	461,129
Итого процентные доходы	772,910	602,335
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(470,536)	(362,814)
Итого процентные расходы	(470,536)	(362,814)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(441,340)	(334,943)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,983)	(8,097)
Процентные расходы по субординированному долгу	(4,733)	(7,394)
Процентные расходы по средствам банков	(10,872)	(7,604)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(9,608)	(4,776)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(470,536)	(362,814)
Чистый процентный доход	302,374	239,521

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	24,192	20,780
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки	(5,765)	3,116
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18,427	23,896

7. Операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Заработная плата	48,390	39,542
Административные расходы	20,848	21,111
Износ и амортизация	16,423	15,260
Расходы на маркетинг и рекламу	9,358	2,910
Налоги, кроме налога на прибыль	6,024	5,676
Операционная аренда	5,354	5,168
Благотворительность и спонсорская помощь	1,725	798
Прочие расходы	19,440	16,286
Итого операционные расходы	127,562	106,751

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные депозиты в других банках	225,066	212,984
Текущие счета в других банках	92,087	265,344
Наличные средства	163,818	258,206
Операции обратное РЕПО	-	70,076
Итого денежные средства и их эквиваленты	480,971	806,610

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в НБРК составляют 191,301 млн. тенге и 90,098 млн. тенге, соответственно.

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

9. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,429,940	1,377,130
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	1,350	642
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,431,290	1,377,772
		31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги	1,429,502	1,376,728
Долевые ценные бумаги	438	402
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,429,940	1,377,130

По состоянию на 30 сентября 2024 г., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включали инструменты своп и спот на сумму 43 млн. тенге (2023 г.: 642 млн. тенге) с условной суммой 235,707 млн. тенге (2023 г.: 165,555 млн. тенге) и форварды на сумму 1,307 тенге (2023 г.: ноль тенге) с номинальной суммой 187,603 тенге (2023 г.: ноль тенге).

По состоянию на 30 сентября 2024 г., финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали инструменты своп и спот на сумму 217 млн. тенге (2023 г.: 187 млн. тенге) с условной суммой 240,083 млн. тенге (2023 г.: 164,686 млн. тенге) и форварды на сумму 1,387 млн. тенге (2023 г.: 978 млн. тенге) с условной суммой 192,874 млн. тенге (2023 г.: 14,739 млн. тенге).

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	5,526,132	4,478,460
За минусом резерва под обесценение	(281,430)	(242,532)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	5,244,702	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 59,134 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». Данные займы были классифицированы в Стадию 3. 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%.

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 2024 г. (не аудировано)	310,958	281,430	91%
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	244,161	242,532	99%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(83,076)	(55,118)
Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(83,076)	(55,118)

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	4,983,625	87,431	439,183	15,893	5,526,132
Резерв убытков	(70,324)	(23,026)	(186,667)	(1,413)	(281,430)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2024 г. (не аудировано)	4,913,301	64,405	252,516	14,480	5,244,702

	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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2024 гг., Группа реструктурировала ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 71,877 млн. тенге и 93,601 млн. тенге, соответственно, предоставив беспроцентный график погашения. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2024 гг., 24,024 млн. тенге и 41,577 млн. тенге, соответственно, реструктурированных займов были погашены.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 30 сентября 2024 г., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 3 составили 57,571 млн. тенге и 81,024 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 30 сентября 2024 г., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 2 составили 8,821 млн. тенге и 13,921 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 30 сентября 2024 г., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 1 составили 1,568 млн. тенге и 12,818 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 30 сентября 2024 г., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и признаны как ПСКО составили 10,504 млн. тенге и 15,893 млн. тенге, соответственно.

11. Средства клиентов

	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	4,880,422	4,316,825
Текущие счета и депозиты до востребования	790,505	826,328
Итого средства физических лиц	5,670,927	5,143,153
Юридические лица		
Срочные депозиты	367,786	236,124
Текущие счета и депозиты до востребования	227,542	288,036
Итого средства юридических лиц	595,328	524,160
Итого средства клиентов	6,266,255	5,667,313

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 гг., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 51,008 млн. тенге и 44,435 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 гг., средства клиентов на сумму 53,195 млн. тенге и 60,260 млн. тенге и, соответственно, являются обеспечением по ссудам, предоставленным клиентам.

12. Балансовая стоимость одной акции

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

	30 сентября 2024 г. (не аудировано)	31 декабря 2023 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	7,406,357,000	6,657,725,942
За минусом:		
Нематериальные активы	(11,244,014)	(10,680,634)
Обязательства	(6,490,795,873)	(5,907,231,879)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	143,562
Итого чистые активы для простых акций	904,460,675	739,956,991
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	49,301	40,334
	30 сентября 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)

13. События после отчетной даты

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

