

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 гг. Банк имеет 111 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
		2022 г.	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 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	31 марта 2022 г., %	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**

	31 марта 2022 г., %	31 декабря 2021 г., %
Конечные акционеры		
Фонды Baring Vostok	28.34	28.41
Вячеслав Ким	23.82	23.88
Михеил Ломтадзе	22.99	23.05
Публичные инвесторы	21.80	21.84
Менеджмент	3.06	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:

	31 марта 2022	31 декабря 2021
Тенге/долл. США	466.31	431.80
Тенге/евро	517.98	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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г., представлена следующим образом:

	Суды, предоставленные клиентам 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	
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 г.	64,043	10,582	67,791	19	130	-	2,662	1	3,819	22	149,069					
Изменения в резервах																
-Перевод в Стадию 1	2,498	(1,131)	(1,367)	-	(26)	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(2,464)	2,884	(420)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(3,230)	(8,180)	11,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(1,584)	14,575	4,764	(6)	22	2,632	186	1	270	16	20,876					
Новые активы																
выпущенные или приобретенные	15,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,315
Активы, погашенные (за исключением списания)	(8,225)	(775)	(3,050)	-	-	-	-	-	-	-	(12,050)					
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(3,301)	-	-	-	-	-	-	-	(3,301)					
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	(14)					
По состоянию на 31 марта 2022 г. (не аудировано)	66,353	17,955	75,813	13	126	2,658	2,848	2	4,089	38	169,895					

Информация о движении резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 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			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	
	40,062	7,674	74,153	26	374	-	2,564	3	2,058	28	126,942					
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	2,138	(946)	(1,192)	-	-	-	-	-	-	-	-					
- Перевод в Стадию 2	(677)	1,105	(428)	-	-	-	-	-	-	-	-					
- Перевод в Стадию 3	(1,438)	(5,597)	7,035	-	-	-	-	-	-	-	-					
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров	(6,755)	4,594	7,658	(7)	8	-	-	(1)	-	-	5,497					
Новые активы выпущенные или приобретенные	16,111	-	-	-	15	-	9	-	94	35	16,264					
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(6,513)	(661)	(7,172)	-	(6)	-	-	-	-	-	(14,352)					
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(7,080)	-	-	-	-	-	-	-	(7,080)					
По состоянию на 31 марта 2021 г. (не аудировано)	42,928	6,169	72,974	19	391	-	2,573	2	2,152	63	127,271					

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

По состоянию на 31 марта 2022 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 5,632 млн. тенге (31 декабря 2021 г.: 2,792 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г., увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 2,658 млн. тенге, в основном, относилось к эмитентам из Российской Федерации и привело к их переходу в Стадию 2.

5. Чистый процентный доход

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	13,510	21,216
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	109,453	66,010
Процентные доходы по средствам в банках	285	1,366
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	109,738	67,376
Итого процентные доходы	123,248	88,592
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(51,861)	(129,338)
Итого процентные расходы	(51,861)	(129,338)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(43,232)	(35,777)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,451)	(3,434)
Процентные расходы по субординированному долгу	(1,662)	(1,886)
Процентные расходы по средствам банков	(2,044)	(25)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,472)	(1,693)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(51,861)	(42,815)
Чистый процентный доход	71,387	45,777

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	12,070	2,834
Чистый убыток от переоценки	(20,775)	(1,316)
Итого чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	(8,705)	1,518

7. Операционные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
Заработная плата	10,865	9,854
Благотворительность и спонсорская помощь	7,869	-
Административные расходы	6,735	5,064
Износ и амортизация	3,180	2,546
Операционная аренда	1,525	1,527
Налоги, кроме налога на прибыль	1,417	1,216
Расходы на маркетинг и рекламу	279	292
Прочие расходы	3,128	2,109
Итого операционные расходы	34,998	22,608

8. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Наличные средства в кассе	197,935	149,768
Краткосрочные депозиты в других банках	53,637	160,751
Текущие счета в других банках	170,706	28,909
Операции обратного РЕПО	21,010	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	443,288	339,428

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 март 2022 г. и 31 декабря 2021 г., справедливая стоимость обеспечения операций обратного РЕПО, классифицированных как денежные средства и их эквиваленты составляет 24,844 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

9. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	530,919	606,462
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	10,202	955
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	541,121	607,417
	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги	530,610	606,107
Долевые ценные бумаги	309	355
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	530,919	606,462

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 гг. государственные долговые ценные бумаги в размере 279,426 млн. тенге и 347,166 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	2,521,479	2,573,144
За минусом резерва под обесценени	(160,121)	(142,416)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	2,361,358	2,430,728

По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 30,055 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 31 марта 2022 г. (неаудировано)	136,599	160,121	117%
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	120,652	142,416	118%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.
Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(21,020)	(7,262)
Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(21,020)	(7,262)

По состоянию на 31 марта 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 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам:				
Валовая балансовая стоимость	2,314,527	49,805	157,147	2,521,479
Резерв убытков	(66,353)	(17,955)	(75,813)	(160,121)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2022 г. (не аудировано)	2,248,174	31,850	81,334	2,361,358

	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	Итого
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

	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	2,066,841	2,070,822
Текущие счета и депозиты до востребования	438,489	534,190
Итого средства физических лиц	2,505,330	2,605,012
Юридические лица		
Срочные депозиты	41,007	213,832
Текущие счета и депозиты до востребования	313,926	43,131
Итого средства юридических лиц	354,933	256,963
Итого средства клиентов	2,860,263	2,861,975

По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 19,104 млн. тенге и 15,423 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. средства клиентов на сумму 19,606 млн. тенге и 26,679 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

	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	3,573,623,219	3,577,931,998
За минусом:		
Нематериальные активы	(8,898,883)	(8,916,642)
Обязательства	(3,172,494,866)	(3,184,132,020)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(143,562)</u>	<u>(143,562)</u>
Итого чистые активы для простых акций	392,373,032	385,026,898
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>21,388</u>	<u>20,987</u>
	31 марта 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>(385)</u>	<u>(385)</u>

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.