

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации за три месяца,
закончившихся 31 марта 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 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг. Банк имеет 115 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
		31 марта 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 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	31 марта 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

	31 марта 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:

	31 марта 2023	31 декабря 2022
Тенге/долл. США	451.71	462.65
Тенге/евро	491.64	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 три месяца, закончившихся 31 марта 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	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	170	71	10	71	7,717	44	223,210				
Изменения в резервах																		
-Перевод в Стадию 1	5,214	(1,152)	(4,062)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(2,651)	3,784	(1,133)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(2,701)	(7,513)	10,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(13,665)	13,728	3,979	(2)	3	170	10	-	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы выпущенные или приобретенные	19,525	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,535
Активы, погашенные (за исключением списания)	(8,926)	(889)	(3,343)	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,176)
Эффект от модификации	-	-	4,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,223
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(3,752)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,752)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
По состоянию на 31 марта 2023 г. (не аудировано)	64,400	19,743	141,443	4	77	826	13	826	7,788	13	7,788	51	51	234,345				

Информация о движении резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г., представлена следующим образом:

	Ссуды, 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			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 2021г.	64,043	10,582	67,791	19	130	130	-	2,662	1	3,819	22	149,069									
Изменения в резервах																					
-Перевод в Стадию 1	2,498	(1,131)	(1,367)	-	(26)	(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	20,876	15,315										
Новые активы выпущенные или приобретенные	15,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы, погашенные (за исключением списания)	(8,225)	(775)	(3,050)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(3,301)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(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										

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 903 млн. тенге (31 декабря 2021 г.: 738 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

5. Чистый процентный доход

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	43,243	13,510
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	137,661	109,453
Процентные доходы по средствам в банках	4,292	285
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	141,953	109,738
Итого процентные доходы	185,196	123,248
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(114,092)	(51,861)
Итого процентные расходы	(114,092)	(51,861)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(102,296)	(43,232)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,688)	(3,451)
Процентные расходы по субординированному долгу	(1,613)	(1,662)
Процентные расходы по средствам банков	(5,142)	(2,044)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,353)	(1,472)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(114,092)	(51,861)
Чистый процентный доход	71,104	71,387

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	5,942	12,070
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	343	(20,775)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6,285	(8,705)

7. Операционные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
Заработная плата	12,764	10,865
Административные расходы	7,348	6,735
Износ и амортизация	4,674	3,180
Операционная аренда	1,687	1,525
Налоги, кроме налога на прибыль	1,677	1,417
Расходы на маркетинг и рекламу	889	279
Благотворительность и спонсорская помощь	336	7,869
Прочие расходы	5,173	3,128
Итого операционные расходы	34,548	34,998

8. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Наличные средства	184,509	178,415
Текущие счета в других банках	115,894	192,190
Краткосрочные депозиты в других банках	212,137	229,389
Операции обратное РЕПО	269	10,011
Итого денежные средства и их эквиваленты	512,809	610,005

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в НБРК составляют 233,951 млн. тенге и 220,109 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., справедливая стоимость обеспечения операций обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, составляет 259 млн. тенге и 9,544 млн. тенге, соответственно.

9. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,349,883	1,076,242
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	836	30
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,350,719	1,076,272
	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги	1,349,583	1,075,955
Долевые ценные бумаги	300	287
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,349,883	1,076,242

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., государственные долговые ценные бумаги в размере 1,186,526 млн. тенге и 889,136 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	3,472,638	3,369,506
За минусом резерва под обесценение	(225,586)	(214,702)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	3,247,052	3,154,804

По состоянию на 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 38,887 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 31 марта 2023 г. (не аудировано)	226,603	225,586	100%
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	211,581	214,702	101%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 марта 2022 г. (не аудировано)
Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(14,632)	(21,020)
Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(14,632)	(21,020)

По состоянию на 31 марта 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 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение срока кредитования	ПСКО	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам:					
Валовая балансовая стоимость	3,115,484	59,003	292,203	5,948	3,472,638
Резерв убытков	(64,400)	(19,743)	(141,443)	-	(225,586)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2023 г. (не аудировано)	3,051,084	39,260	150,760	5,948	3,247,052

	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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 г., Группа реструктурировала ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 21,122 млн. тенге (5,045 млн. тенге были восстановлены за счет забалансовых активов, с последующим признанием балансовой стоимости 2,527 млн. тенге), предоставив беспроцентный график погашения. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 г., 6,331 млн. тенге реструктурированных займов были погашены. По состоянию на 31 марта 2023 г., оставшаяся непогашенная валовая задолженность реструктурированных займов составила 64,030 млн. тенге.

По состоянию на 31 марта 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 13,928 млн. тенге, которые были реструктурированы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 г., были отнесены в Стадию 3 как минимум на 1 год с момента реструктуризации с соответствующим уменьшением валовой балансовой стоимости до 9,909 млн. тенге в результате изменения приведенной стоимости.

По состоянию на 31 марта 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам на сумму 6,593 млн. тенге, которые были реструктурированы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 г. были прекращены и признаны кредитами ПСКО общей балансовой стоимостью 2,154 млн. тенге.

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, представленным отзывными займами, составили 157,206 млн. тенге и 157,478 млн. тенге, соответственно.

11. Средства клиентов

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	3,266,055	3,057,870
Текущие счета и депозиты до востребования	596,651	700,957
Итого средства физических лиц	3,862,706	3,758,827
Юридические лица		
Срочные депозиты	339,453	269,725
Текущие счета и депозиты до востребования	249,987	217,783
Итого средства юридических лиц	589,440	487,508
Итого средства клиентов	4,452,146	4,246,335

По состоянию на 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 34,541 млн. тенге и 30,101 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 г. средства клиентов на сумму 35,024 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

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	5,349,973,271	5,064,756,209
За минусом:		
Нематериальные активы	(10,718,782)	(10,788,543)
Обязательства	(4,780,180,229)	(4,523,027,094)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>143,562</u>	<u>143,562</u>
Итого чистые активы для простых акций	559,217,822	531,084,134
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u><u>30,482</u></u>	<u><u>28,949</u></u>
	31 марта 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	<u>-</u>	<u>-</u>
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)	<u><u>(385)</u></u>	<u><u>(385)</u></u>

Зам. Председателя Правления



Мосидзе Т.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.