

**АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной  
консолидированной финансовой информации за шесть  
месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 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
		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 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

	30 июня 2022 г., %	31 декабря 2021 г., %
<b>Акционеры</b>		
АО Kaspi Group	94.40	94.40
АО Kaspi.kz	4.55	4.55
Прочие	1.05	1.05
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
	30 июня 2022 г., %	31 декабря 2021 г., %
<b>Конечные акционеры</b>		
Фонды Baring Vostok	28.30	28.41
Вячеслав Ким	23.91	23.88
Михеил Ломтадзе	23.08	23.05
Публичные инвесторы	21.64	21.84
Менеджмент	3.07	2.82
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## 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 июня 2022	31 декабря 2021
Тенге/долл. США	470.34	431.80
Тенге/евро	490.47	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.

### Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компании считаются контролируруемыми 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:

<b>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</b>	<b>Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее</b>
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., представлена следующим образом:

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках			Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости 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	
<b>Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>64,043</b>	<b>10,582</b>	<b>67,791</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>2,662</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>2,662</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3,819</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149,069</b>
Изменения в резервах																			
-Перевод в Стадию 1	3,466	(886)	(2,580)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(4,174)	4,793	(619)	-	24	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(7,079)	(8,029)	15,108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(13,899)	9,747	21,808	(14)	1,436	246	(17)	1,436	246	3	548	12	19,870						
Новые активы выпущенные или приобретенные	37,614	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,618
Активы, погашенные (за исключением списания)	(15,582)	(1,057)	(5,631)	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(22,272)						
Эффект от модификации	-	-	1,889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,889						1,889
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(14,377)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,377)						(14,377)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	(15)	-	(30)						(30)
<b>По состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)</b>	<b>64,389</b>	<b>15,150</b>	<b>83,374</b>	<b>5</b>	<b>1,460</b>	<b>2,908</b>	<b>91</b>	<b>1,460</b>	<b>2,908</b>	<b>4</b>	<b>4,352</b>	<b>34</b>	<b>171,767</b>						

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., представлена следующим образом:

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках			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		
<b>Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>40,062</b>	<b>7,674</b>	<b>74,153</b>	<b>26</b>	<b>374</b>	<b>2,564</b>	<b>3</b>	<b>2,058</b>	<b>28</b>	<b>126,942</b>										
Изменения в резервах																				
-Перевод в Стадию 1	5,225	(909)	(4,316)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(401)	1,363	(962)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(2,017)	(5,543)	7,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(10,377)	4,885	12,374	(12)	(19)	70	(1)	805	(10)	7,715										
Новые активы выпущенные или приобретенные	29,918	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,931
Активы, погашенные (за исключением списания)	(12,901)	(1,018)	(9,021)	-	(7)	-	-	-	-	(22,947)										
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(17,055)	-	-	-	-	(8)	-	(17,063)										
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	3	-	-	-	-	1	-	4										
<b>По состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>49,509</b>	<b>6,452</b>	<b>62,736</b>	<b>14</b>	<b>361</b>	<b>2,634</b>	<b>2</b>	<b>2,856</b>	<b>18</b>	<b>124,582</b>										

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

По состоянию на 30 июня 2022 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 4,459 млн. тенге (31 декабря 2021 г.: 2,792 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1,460 млн. тенге, в основном, относилось к эмитентам из Российской Федерации и привело к их переходу в Стадию 2.

## 5. Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	32,530	42,756
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	220,605	140,675
Процентные доходы по средствам в банках	2,360	2,171
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	222,965	142,846
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>255,495</b>	<b>185,602</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(121,033)	(84,801)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(121,033)</b>	<b>(84,801)</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Процентные расходы по средствам клиентов	(102,472)	(70,389)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,939)	(6,904)
Процентные расходы по субординированному долгу	(3,367)	(3,821)
Процентные расходы по средствам банков	(5,050)	(76)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(3,205)	(3,611)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(121,033)	(84,801)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>134,462</b>	<b>100,801</b>

## 6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	22,061	6,238
Чистый убыток от переоценки	(15,899)	(2,410)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>6,162</b>	<b>3,828</b>

## 7. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
Заработная плата	21,981	20,214
Административные расходы	11,290	8,284
Благотворительность и спонсорская помощь	8,762	-
Износ и амортизация	6,513	5,164
Операционная аренда	3,130	3,028
Налоги, кроме налога на прибыль	2,972	2,556
Расходы на маркетинг и рекламу	709	672
Прочие расходы	8,945	6,454
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>64,302</b>	<b>46,372</b>

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Наличные средства в кассе	200,700	149,768
Текущие счета в других банках	163,145	28,909
Краткосрочные депозиты в других банках	131,660	160,751
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>495,505</b>	<b>339,428</b>

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

## 9. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	849,060	606,462
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	4,633	955
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы</b>	<b>853,693</b>	<b>607,417</b>
	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги	848,785	606,107
Долевые ценные бумаги	275	355
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД</b>	<b>849,060</b>	<b>606,462</b>

По состоянию на 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 гг. государственные долговые ценные бумаги в размере 597,293 млн. тенге и 347,166 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.



## 10. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	2,651,723	2,573,144
За минусом резерва под обесценени	(162,913)	(142,416)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто</b>	<b>2,488,810</b>	<b>2,430,728</b>

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 30,103 млн. тенге и 27,648 млн. тенге, соответственно.

В следующей таблице показаны неработающие ссуды Группы по сравнению с итогом 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 2022 г. (неаудировано)	156,720	162,913	104%
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	120,652	142,416	118%

### Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	30 июня 2022 г.	30 июня 2021 г.
<b>Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	(34,889)	(13,860)
<b>Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам</b>	<b>(34,889)</b>	<b>(13,860)</b>

По состоянию на 30 июня 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		
<b>Ссуды, предоставленные клиентам:</b>					
Валовая балансовая стоимость	2,413,639	47,410	189,065	1,609	2,651,723
Резерв убытков	(64,389)	(15,150)	(83,374)	-	(162,913)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)</b>	<b>2,349,250</b>	<b>32,260</b>	<b>105,691</b>	<b>1,609</b>	<b>2,488,810</b>

	<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>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам:</b>				
Валовая балансовая стоимость	2,407,678	29,831	135,635	2,573,144
Резерв убытков	(64,043)	(10,582)	(67,791)	(142,416)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>2,343,635</b>	<b>19,249</b>	<b>67,844</b>	<b>2,430,728</b>

## 11. Средства клиентов

	<u>30 июня 2022 г.</u>	<u>31 декабря 2021 г.</u>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	2,336,803	2,070,822
Текущие счета и депозиты до востребования	571,027	534,190
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>2,907,830</b>	<b>2,605,012</b>
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	276,993	213,832
Текущие счета и депозиты до востребования	180,489	43,131
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>457,482</b>	<b>256,963</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3,365,312</b>	<b>2,861,975</b>

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 21,649 млн. тенге и 15,423 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. средства клиентов на сумму 20,876 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

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>Чистые активы для простых акций:</b>		
Активы	4,059,258,105	3,577,931,998
За минусом:		
Нематериальные активы	(9,703,207)	(8,916,642)
Обязательства	(3,631,704,955)	(3,184,132,020)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	<u>(143,562)</u>	<u>(143,562)</u>
<b>Итого чистые активы для простых акций</b>	<b>417,993,505</b>	<b>385,026,898</b>
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	<u><u>22,784</u></u>	<u><u>20,987</u></u>
	<b>30 июня 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
<b>Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:</b>		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(143,562)	(143,562)
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
<b>Итого капитал для привилегированных акций</b>	<u>(143,562)</u>	<u>(143,562)</u>
<b>Долговая составляющая привилегированных акций</b>	-	-
Количество привилегированных акций	372,484	372,484
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)</b>	<u><u>(385)</u></u>	<u><u>(385)</u></u>

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.