

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Пояснительная записка к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации за девять
месяцев, закончившихся 30 сентября 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 декабря 2022 гг. и 30 сентября 2023 и Банк имеет 113 и 115 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 2023 г.	31 декабря 2022 г. (не аудировано)	
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 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., структура акционеров представлена следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2022 г., %	30 сентября 2023 г., % (не аудировано)
	АО Kaspi Group	94.40
АО Kaspi.kz	4.55	4.55
Прочие	1.05	1.05
Итого	100.00	100.00

Конечные акционеры	31 декабря 2022 г., %	30 сентября 2023 г., % (не аудировано)
	Фонды Baring	28.50
Вячеслав Ким	23.10	23.18
Михеил Ломтадзе	24.29	24.37
Публичные инвесторы	21.02	21.89
Менеджмент	3.09	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:

	31 декабря 2022 г.	30 сентября 2023 г.
Тенге/долл. США	462.65	474.47
Тенге/евро	492.86	503.51

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 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			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 2021г.	64,043	10,582	67,791	19	-	2,662	130	-	3,819	1	-	-	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	371	4	-	-	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	-
Итого эффект на Консолидированный отчет о прибылях и убытках	16,276	3,957	24,280	(9)	1,172	319	(18)	1,172	371	4	-	-	20	-	-	-	-	-	46,372	-
Списание, за вычетом	-	-	(11,201)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,201)	-
восстановлений	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	67,286	12,173	96,287	10	1,196	2,981	88	1,196	4,190	5	-	-	42	-	-	-	-	-	184,258	-

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

Резерв по ОКУ по состоянию на	РОСИ										Итого		
	Ссуды, предоставленные клиентам		Средства в банках		Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости		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
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	(9,197)	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-	
-Перевод в Стадию 3	(13,518)	(8,204)	21,722	-	-	-	(530)	530	-	-	-	-	
Чистые изменения,													
обусловленные изменением параметров кредитного риска	(26,163)	1,385	46,641	7	(3)	-	39	656	3	882	17	23,534	
Новые активы выпущенные или приобретенные	57,322	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	57,350	
Активы, погашенные (за исключением списания)	(27,703)	(1,473)	(9,518)	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,694)	
Эффект от модификации	-	-	14,557	-	-	-	-	-	-	-	-	14,557	
Итого эффект на													
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3,456	(88)	51,680	7	25	-	39	656	3	882	17	56,747	
Списание, за вычетом	-	-	(43,134)	-	-	-	-	-	-	(3,737)	-	(46,871)	
восстановлений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(16)	-	(17)	
По состоянию на 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	63,571	15,335	147,709	13	106	1,1	166	1,1	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 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 г., резерв под обесценение по финансовым активам, учитываемым по ССЧПСД, на сумму 738 млн. тенге и 1,458 млн. тенге, соответственно, включается в «Резерв переоценки/(дефицит) финансовых активов и прочие резервы» в капитале.

5. Чистый процентный доход

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	59,738	141,206
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	342,755	446,285
Процентные доходы по средствам в банках	5,408	14,845
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	348,163	461,130
Итого процентные доходы	407,901	602,336
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(201,900)	(362,814)
Итого процентные расходы	(201,900)	(362,814)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(173,967)	(334,944)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,398)	(7,394)
Процентные расходы по субординированному долгу	(5,042)	(4,776)
Процентные расходы по средствам банков	(7,403)	(8,097)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(5,090)	(7,604)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(201,900)	(362,815)
Чистый процентный доход	206,001	293,521

6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	28,853	20,780
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	(19,478)	3,116
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9,375	23,896

7. Операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Заработная плата	33,473	39,542
Административные расходы	17,325	21,111
Износ и амортизация	10,452	15,260
Налоги, кроме налога на прибыль	4,665	5,676
Операционная аренда	4,771	5,168
Расходы на маркетинг и рекламу	1,243	2,910
Благотворительность и спонсорская помощь	9,821	798
Прочие расходы	14,189	16,286
Итого операционные расходы	95,939	106,751

8. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 2023 г.
Наличные средства	178,415	194,057
Текущие счета в других банках	192,190	160,409
Краткосрочные депозиты в других банках	229,389	154,245
Операции обратное РЕПО	10,011	10,961
Итого денежные средства и их эквиваленты	610,005	519,672

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в НБРК составляют 220,109 млн. тенге и 21,298 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., справедливая стоимость обеспечения операций обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, составляет 9,544 млн. тенге и 10,497 млн. тенге, соответственно.

9. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	31 декабря 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 2023 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,076,242	1,424,275
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	30	147
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,076,272	1,424,422

	31 декабря 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 2023 г.
Долговые ценные бумаги	1,075,955	1,423,843
Долевые ценные бумаги	287	432
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,076,242	1,424,275

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., государственные долговые ценные бумаги в размере 889,136 млн. тенге и 1,201,824 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2022 г.	30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	3,369,506	4,016,533
За минусом резерва под обесценение	(214,702)	(226,685)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	3,154,804	3,789,848

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 2022 и 2023 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 35,924 млн. тенге и 45,210 млн. тенге, соответственно.

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резервы под обесценение, созданные на работающие ссуды, отражают соотношение расходов по созданию провизий к работающим ссудам. Учитывая, что в соотношении итогов резервы под обесценение к сумме работающих ссуд взяты резервы под обесценение по всему портфелю, данное соотношение может быть более 100%. Данные займы были классифицированы в Стадию 3.

В следующей таблице показаны работающие 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 декабря 2022 г.	211,581	214,702	101%
По состоянию на 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	229,129	226,685	99%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(44,513)	(55,118)
Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(44,513)	(55,118)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., 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		
	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	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

	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	3,625,010	53,378	329,614	8,531	4,016,533
Резерв убытков	(63,571)	(15,335)	(147,709)	(70)	(226,685)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	3,561,439	38,043	181,905	8,931	3,789,848

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 30,969 млн. тенге и 63,857 млн. тенге, соответственно, которые были реструктурированы, были отнесены в Стадию 3 с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости 22,534 млн. тенге и 51,029 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., ссуды, предоставленные клиентам, на сумму ноль тенге и 7,189 млн. тенге, соответственно, которые были реструктурированы больше 12 месяцев назад, были отнесены в Стадию 2 с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости ноль тенге и 5,909 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 18,720 млн. тенге и 26,046 млн. тенге, соответственно, которые были реструктурированы, признаны кредитами ПСКО с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости 4,754 млн. тенге и 8,531 млн. тенге, соответственно.

11. Средства клиентов

	31 декабря 2022 г.	30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Физические лица		
Срочные депозиты	3,057,870	3,846,040
Текущие счета и депозиты до востребования	700,957	726,310
Итого средства физических лиц	3,758,827	4,572,350
Юридические лица		
Срочные депозиты	269,725	275,411

Текущие счета и депозиты до востребования	217,783	253,183
Итого средства юридических лиц	487,508	528,594
Итого средства клиентов	4,246,335	5,100,944

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 30,101 млн. тенге и 42,826 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 30 сентября 2023 гг., средства клиентов на сумму 42,733 млн. тенгеи 43,963 млн. тенге и, 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 декабря 2022 г.	30 сентября 2023 г. (не аудировано)
Чистые активы для простых акций:		
Активы	5,064,756,209	5,968,884,527
За минусом:		
Нематериальные активы	(10,788,543)	(11,019,188)
Обязательства	(4,523,027,094)	(5,305,296,209)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	143,562	<u>143,562</u>
Итого чистые активы для простых акций	531,084,134	652,712,692
Количество простых акций	18,345,540	18,345,540
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	28,949	<u>35,579</u>
	31 декабря 2022 г.	30 сентября 2023 г. (не аудировано)
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)	<u>(385)</u>	<u>(385)</u>

Заместитель Председателя Правления



Мосидзе Т.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.