

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Отдельная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.:	
Отдельный отчет о прибылях или убытках	7
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	8
Отдельный отчет о финансовом положении	9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10
Отдельный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к отдельной финансовой отчетности	12-71

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Руководство Акционерного Общества «Kaspi Bank» отвечает за подготовку и представление отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 г. и соответствующих отдельных отчетов о прибылях или убытках, прочем совокупном доходе за год, закончившийся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие существенных принципов учетной политики и прочих примечаний к отдельной финансовой отчетности (далее – «отдельная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о отдельном финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений.

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена председателем правления и главным бухгалтером 11 марта 2024 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления Банка:


Миронов П.В.
Председатель Правления

11 марта 2024 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

11 марта 2024 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Bank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г. и отдельного отчета о прибылях или убытках, отдельного отчета о прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимым для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Как указано в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2023 г. Резерв под обесценение и соответствующий резерв под ожидаемые кредитные убытки ("ОКУ") по ссудам предоставленным клиентам составил 242,554 млн. тенге.

Группа рассчитывает резерв под обесценение под ОКУ на коллективной основе для ссуд, предоставленным клиентам с общими характеристиками кредитного риска, и использует оценки вероятности дефолта ("PD"), потери в случае дефолта ("LGD") и задолженности на момент дефолта ("EAD"). Кроме того, расчеты ОКУ требуют от руководства принятия значительных суждений при включении макроэкономической прогнозной информации в свои расчеты ОКУ с использованием сценариев для непосредственной корректировки вероятностей дефолта.

Существует также значительный объем данных, используемых при расчетах ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, с общими характеристиками кредитного риска, которые получены из соответствующих систем информационных технологий ("ИТ").

Учитывая объем существенных суждений, которые руководство использовало при оценке PD, LGD и EAD, а также при включении макроэкономической прогнозной информации в свои расчеты ОКУ, выполнение аудиторских процедур для оценки обоснованности расчетов ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам с общими характеристиками кредитного риска, потребовало высокой степени аудиторского суждения и повышенной степени приложенных усилий.

Наши аудиторские процедуры, связанные с оценкой ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, с общими характеристиками кредитного риска включали, среди прочего:

- Мы привлекли внутренних специалистов для оценки допущений и методологий, использованных для разработки оценок PD, LGD, EAD и макроэкономической прогнозной информации, используемой руководством, а также для проверки математической точности расчета ОКУ;
- Мы получили аудиторские доказательства о полноте и точности основных данных, используемых для оценки ОКУ;
- Мы оценили операционную эффективность определенных ручных и ИТ-контролей по передаче данных, сбору и обработке информации при формировании статистических данных, а также общих ИТ-контролей, связанных с доступом пользователей к соответствующим ИТ-системам.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление ;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение об отдельной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или примененных мерах предосторожности .

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия
на занятие аудиторской
Деятельностью в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 г.



Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство аудитора
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

11 марта 2024 г.
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о прибылях или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентный доход	3, 24	832,156	574,109
Процентный расход	3, 24	(501,563)	(295,818)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		330,593	278,291
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ		4,385	11,471
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5	30,624	16,761
Доходы по услугам и комиссии	6	478,532	380,794
Расходы по услугам и комиссии	6	(72,001)	(69,301)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по ССЧПСД		3,153	7
Прочие доходы, нетто		85	83
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		444,778	339,815
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		775,371	618,106
Операционные расходы	7	(145,972)	(130,781)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		629,399	487,325
Расходы по созданию резервов	4	(79,068)	(55,251)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		550,331	432,074
Расход по налогу на прибыль	8	(74,634)	(69,637)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		475,697	362,437
Прибыль на акцию Базовая и разводненная (тенге)	9	25,414	19,363

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-71 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	475,697	362,437
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	42	(68)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД:		
Прибыль/(убытки), возникшие в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге	21,698	(9,759)
Ожидаемые восстановления/(кредитные убытки), признанные в прибылях или убытках	669	(2,053)
Реклассификация убытков, включенной в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	(3,153)	(7)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	19,256	(11,887)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	494,953	350,550

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-71 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	806,610	610,005
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		47,110	42,917
Средства в банках		30,677	24,845
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	11	1,377,130	1,076,242
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	12	642	30
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 24	4,253,162	3,173,220
Инвестиции в дочернюю компанию	14, 24	8	8
Основные средства и нематериальные активы	15	88,867	85,912
Прочие активы	16, 24	54,750	53,225
ИТОГО АКТИВЫ		6,658,956	5,066,404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17	154	16,119
Средства клиентов	18, 24	5,667,392	4,246,482
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	12	1,165	147
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	99,468	140,378
Отложенные налоговые обязательства	8	2,480	2,915
Субординированный долг	20	62,439	67,678
Прочие обязательства	21, 24	73,445	48,852
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,906,543	4,522,571
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	8,099	8,099
Эмиссионный доход		713	713
Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД		8,784	(10,472)
Резерв переоценки основных средств		1,468	1,507
Нераспределенная прибыль		733,349	543,986
ИТОГО КАПИТАЛ		752,413	543,833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,658,956	5,066,404

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-71 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные акции			(Дефицит)/ резерв переоценки финансовых активов, переоценки основных средств по ССЧПСД	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Резерв переоценки финансовых активов, переоценки основных средств по ССЧПСД				
Остаток на 31 декабря 2021 г.	17,791	409	713	(9,548)	(553)	1,415	1,546	384,600	396,373	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	362,437	362,437	
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	(11,887)	-	-	(11,887)	
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	(11,887)	-	362,437	350,550	
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(39)	39	(203,090)	
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(203,090)	(203,090)	
Остаток на 31 декабря 2022 г.	17,791	409	713	(9,548)	(553)	(10,472)	1,507	543,986	543,833	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	475,697	475,697	
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	19,256	-	-	19,256	
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	19,256	-	475,697	494,953	
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10 млн. тенге	-	-	-	-	-	-	(39)	39	-	
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(286,373)	(286,373)	
Остаток на 31 декабря 2023 г.	17,791	409	713	(9,548)	(553)	8,784	1,468	733,349	752,413	

От имени Правления Банка:



Миронов П.В.
Председатель Правления




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-71 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	597,787	465,786
Прочие проценты полученные	70,794	46,277
Проценты уплаченные	(476,649)	(273,281)
Расходы, уплаченные на обязательное страхование депозитов физических лиц	(10,622)	(7,251)
Доходы по услугам и комиссии полученные	480,003	374,302
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(72,383)	(68,122)
Прочий доход полученный	30,828	35,645
Операционные расходы уплаченные	(124,977)	(114,516)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	494,781	458,840
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(4,193)	(10,183)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(5,111)	12,396
Средства в банках	(6,457)	28,137
Ссуды, предоставленные клиентам	(1,132,631)	(758,582)
Прочие активы	75	(24,900)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(15,907)	(59,402)
Средства клиентов	1,421,549	1,333,636
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	1,019	(2,261)
Прочие обязательства	27,155	9,022
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	780,280	986,703
Налог на прибыль уплаченный	(81,109)	(67,344)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	699,171	919,359
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(23,979)	(33,321)
Поступления от продажи основных средств	221	528
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	2,481,230	1,091,918
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(2,620,502)	(1,520,139)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(163,030)	(461,014)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	(286,392)	(203,115)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(41,261)	-
Погашение субординированного долга	(5,300)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(332,953)	(203,115)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(6,583)	15,347
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	196,605	270,577
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	610,005	339,428
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	806,610	610,005

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-71 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») было зарегистрировано 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 2023 и 2022 гг., Банк имеет 112 и 113 отделений, соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входит следующая компания, не консолидированная в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2023 г.	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.

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г., %	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 декабря 2023 г., %	31 декабря 2022 г., %
Конечные акционеры:		
Фонды Baring	27.24	28.50
Михеил Ломтадзе	24.42	24.29
Вячеслав Ким	23.22	23.10
Публичные инвесторы	21.75	21.02
Менеджмент	3.37	3.09
Итого	100.00	100.00

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим и социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, продолжают быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г. показывает, что Банк обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Банк отразил самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ.

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 11 марта 2024 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Основы учета и существенные принципы учетной политики

Основы учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

Банк и его дочерняя компания ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Настоящая отдельная финансовая отчетность - это отдельная финансовая отчетность материнской компании Акционерного Общества «Kaspi Bank». Дочерние компании не консолидируются в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в дочерние компании учитываются по цене приобретения за минусом любых имеющихся обесценений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 11 марта 2024 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахских тенге)

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «млн. тенге»), если не указано иное. Настоящая отдельная 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. Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Конвертация иностранной валюты

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в казахстанских тенге, который также является функциональной валютой Компании.

При подготовке финансовой отчетности каждой отдельной компании, денежные активы и обязательства в валютах, отличных от функциональной валюты компании (иностранные валюты) конвертируются по спотовому курсу или обменному курсу на конец каждого отчетного периода. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по спотовым курсам на дату совершения операции.

Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте переводятся по курсам, действовавшим на даты совершения операций. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Тенге/доллар США	454.56	462.65
Тенге/евро	502.24	492.86

Принцип непрерывности деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Банк действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отдельном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Аренда

Банк в качестве арендатора

Банк как арендатор признает в отдельном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и соответствующие обязательства по оплате будущих арендных платежей. Актив будет амортизироваться в течение более короткого срока аренды и срока полезного использования, подлежащего проверке на предмет обесценения, и обязательство оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных по применимой ставке привлечения дополнительных заемных средств.

По краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк признает арендные платежи в качестве расхода в течение срока аренды. По долгосрочной аренде на дату начала аренды признается актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Активы в форме права пользования отражаются в учете по первоначальной стоимости с учетом налога на добавленную стоимость – в сумме величины первоначальной оценки обязательства по аренде и арендных платежей на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде и любых первоначальных прямых затрат по аренде.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, договоры обратной покупки РЕПО, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы в НБРК

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка, и следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отдельного отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с ежегодной нормой в 2% для зданий и сооружений, и 10%-33.3% для мебели и компьютерного оборудования, нематериальных активов.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока полезной службы арендованного актива или срока аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации или убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе для того, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Обесценение нефинансовых активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях или убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств в отдельном отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в отдельной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или чистой прибыли до налогообложения.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отдельном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в отдельном отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Резерв по неопределенным налоговым позициям

Банк отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Банк произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Банка в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве (возмещению) по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахских тенге)**

Налоги, кроме налогов на доходы

В Республике Казахстан также существуют различные другие налоги, помимо налога на прибыль, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка есть текущие юридические или обусловленные нормами делового оборота обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно. Расходы по резервам отражаются в отдельном отчете о прибылях или убытках за вычетом возмещения.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрывается когда приток экономических выгод вероятен.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «платеж исключительно в счет основной суммы долга и процентов» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»). Согласно данным критериям, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по ССЧПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД»);
- Финансовые активы, включая долевые инвестиции, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССЧПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССЧПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, кроме инвестиций в долевые инструменты, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или оцениваемые по ССЧПСД, подвержены обесценению.

После первоначальной оценки, финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения. Справедливая стоимость финансовых активов по ССЧПУ и по ССЧПСД определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13»). Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости признается в отдельном отчете о прибылях или убытках для ССЧПУ и в составе прочего совокупного дохода для ССЧПСД до момента выбытия этих инструментов.

Вложения в долевые ценные бумаги, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода. Эти инвестиции учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк классифицировал данные инвестиции в долевые инструменты как ССЧПСД, поскольку они представляют собой инвестиции, которые Банк планирует удерживать в долгосрочной перспективе из стратегических целей.

Банк использует различные производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Все производные финансовые инструменты (деривативы), классифицируемые как предназначенные для торговли и учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не предназначены для учета хеджирования.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») – определения

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е., средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Банк использует четыре основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (далее – «EAD»)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность дефолта (далее – «PD»)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Потери в случае дефолта (далее – «LGD»)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (далее – «ЭПС») по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы

Финансовый актив является просроченным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

Применительно к ссудам, выданным клиентам:

- Заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- Банк реализовал часть задолженности заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- Смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- Частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств банков:

- Контрагент или эмитент с рейтингом С или ниже, согласно данным глобальных рейтинговых агентств;
- Контрагент или эмитент просрочен более чем на 30 дней;
- Контрагент или эмитент имеет значительное ухудшение операционных результатов.

Значительное увеличение кредитного риска (далее – «ЗУКР»)

Оценка на предмет ЗУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет ЗУКР по индивидуально значимым займам проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Банка регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения ЗУКР.

Банк приходит к выводу о наличии ЗУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к ссудам, выданным клиентам:

- Увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- Просрочка платежа от 30 до 90 дней;
- Внешние факторы влияющие на платежеспособность отдельных групп физических лиц (такие, как природные катаклизмы, закрытие градообразующего предприятия в регионе и т.п.).

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств в банках:

- Ухудшение рейтинга контрагента или эмитента на 4 степени;
- Ухудшение рейтинга контрагента или эмитента до CCC+, согласно данным глобальных рейтинговых агентств;
- Ухудшение операционных результатов контрагента или эмитента.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Общий принцип

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – «ПСКО»), ОКУ, как правило, оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия значительного увеличения кредитного риска заемщика в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового актива.

Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового актива.

Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости, за вычетом резервов под обесценение.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок (Стадия 3), и на отчетную дату Банк отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок с даты их первоначального признания.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Банк оценивает следующие типы кредитов: массовые розничные займы, прочие кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»). Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к корректировке вероятности дефолта. Для прогноза реализации макроэкономических параметров в будущем, Банк использует три сценария событий: базовый, оптимистический и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится вес по 25% и 18% (31 декабря 2022 г.: 17% и 33%). Вес базового сценария оценивается в 57% (31 декабря 2022 г.: 50%). В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки исходных параметров.

Перечень макроэкономических параметров

- Изменение номинального обменного курса долл. США/тенге;
- Изменение базовой ставки тенге
- Безработица.

По результатам годовой проверки модели ОКУ, проведенной в 4 квартале 2023 г., Банк внес изменения, основанные на поведении ссудных портфелей. Основные изменения были связаны с добавлением ключевого макроэкономического показателя и изменениями в методологии коэффициента дисконтирования и LGD для оценки обеспеченных кредитов. Ключевой макроэкономический показатель в виде изменения базовой ставки тенге был добавлен в модель в результате увеличения значимости переменной и представляет собой процентное изменение значения базовой ставки тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 г., рост реального ВВП был заменен номинальным обменным курсом доллара США к тенге из-за потери влияния первого и повышения актуальности второго. Соответствующим образом были переоценены веса прогнозируемых сценариев. Изменения модели в совокупности привели к изменению вероятности дефолтных значений. Эффект на ожидаемые кредитные убытки был эквивалентен уменьшению резерва под убытки на 5,405 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет три возможных сценария применительно к каждому кредиту.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер кредита.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;
- PD за весь срок – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок. PD за весь срок оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Банк использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов или прочие модели.

LGD представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Применительно к необеспеченным кредитам, Банк рассчитывает LGD на основе сбора статистических данных по неработающим ссудам. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

Модификация ссуд, предоставленных клиентам

Банк модифицирует ссуды, предоставленные клиентам с временными финансовыми трудностями для того, чтобы позволить заемщику восстановить платежеспособность. Модификация ссуд предоставляется в форме краткосрочного пересмотра условий займа и может включать снижение процентной ставки, уменьшение суммы ежемесячных платежей, продление срока займа или сочетание этих мер, не приводящих к прекращению признания финансового актива. После периода восстановления применяются обычные договорные условия, действующие до модификации. Период восстановления согласован в условиях модификации, но в большинстве случаев установлен на 6 месяцев.

Модификация займа предоставляется только один раз и только заемщикам с просрочкой менее 90 дней на дату модификации, при наличии достаточных оснований для поддержки восстановления займа.

В течение периода восстановления такие модифицированные займы классифицируются в Стадию 3 с соответствующим увеличением резерва на убытки. После периода восстановления такие модифицированные займы распределяются в соответствующую категорию обесценения на основе количества дней просрочки и методологии просроченной задолженности и обесценения.

Реструктуризация ссуд, предоставленных клиентам

Банк реструктурирует ссуды неплатежеспособных заемщиков, предоставляя беспроцентный график погашения. Новый график кредита имеет аннуитетную структуру без льготного периода. Займы, которые были реструктуризированы после прекращения признания, считаются ПСКО (обесцененными приобретенными или выданными кредитами). Разница признается как прибыль или убыток от прекращения признания в той мере, в какой убыток от обесценения еще не был признан. Банк относит реструктурированные кредиты к Стадии 3 на срок не менее 1 года, если условия такого кредита не были пересмотрены иным образом и не классифицированы как ПСКО.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках. На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере, Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости и разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения признается в отдельном отчете о прибылях или убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки как компонента процентного расхода.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отдельном отчете о прибылях или убытках.

Признание процентных доходов и расходов

Финансовые активы включают такие продукты, как потребительские кредиты, бизнес кредиты, BNPL(рассрочка) и автокредиты, ценные бумаги и депозиты, размещенные в банках. Процентный доход от финансового актива признается, когда существует вероятность получения Банком экономических выгод и сумма дохода может быть надежно оценена.

Процентные доходы и расходы признаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентных доходов или процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка — это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления (включая все уплаченные или полученные комиссии, которые составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке и другие премии или скидки) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. или (где применимо) более короткий период по сравнению с валовой балансовой стоимостью

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Доходы от сборов, включенные в эффективную процентную ставку, признаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9, все прочие сборы и комиссии учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее "МСФО (IFRS) 15").

Признание выручки

Банк признал выручку из следующих основных источников:

Доходы от сборов и комиссий включают банковские сборы и комиссии. Банковские сборы и комиссии признаются в течение периода, в котором предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно, и включают в себя такие услуги Kaspi.kz, как доступ к широкой сети банкоматов Kaspi с бесплатным снятием наличных до определенных лимитов, круглосуточная служба поддержки, бесплатные переводы между счетами клиентов Kaspi и оплата услуг через веб-сайт kaspi.kz, мобильное приложение, услуги SMS рассылок и мобильных push-уведомлений.

Комиссия за продажу включает комиссию, выплачиваемую торговыми партнерами, по операциям, возникшим во время покупок. Комиссия за продажу признается при оказании услуг, что обычно происходит при доставке соответствующих продуктов и услуг клиенту.

Банк получает транзакционные доходы и клубные взносы, доходы от обработки платежей/переводов и вовлечения клиентов в Super-приложение Kaspi.kz. Это включает в себя платежи за операции, оплачиваемые торговыми организациями при обработке Банком различных платежей или покупок. Транзакционные доходы взимаются с клиентов за услуги по обработке, такие как снятие наличных сверх определенных лимитов и денежные переводы P2P на карты других банков и по всему миру. Такие комиссионные доходы признаются по мере предоставления соответствующей услуги, что обычно происходит в момент, когда услуга запрашивается клиентом и предоставляется Банком.

Доходы от клубных взносов откладываются и признаются в течение срока действия соответствующих клубных взносов, как правило, равномерно в течение одного года. Членские взносы уплачиваются клиентами и продавцами ежемесячно/ежеквартально или авансом в начале соответствующего периода членства за доступ к различным услугам Kaspi.kz. Клубные взносы не подлежат возврату при прекращении членства.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы не включаются в уставный капитал до их реализации.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и стоимости приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия выкупленных простых акций балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Банком при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» (далее – «МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Резервы капитала

Резервы, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отдельном отчете о финансовом положении Банка, включают резерв переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД и резерв под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД, и резерв, курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат работникам для перечисления в пенсионный фонд, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в отдельном отчете о прибылях или убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки отдельной финансовой отчетности Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности. Существенные суждения были сделаны в оценке бизнес-модели, значительном увеличении кредитного риска, используемых моделях и допущениях, которые описаны в ниже.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев для активов 1-ой Стадии или ОКУ в течение всего срока для активов 2-ой и 3-ей Стадий. Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Включение прогнозной информации

При измерении ОКУ, Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют на кредитный риск. См. Примечание 28 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня ОКУ к изменениям применяемой прогнозной информации.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ, Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ приведена в Примечании 28, а информация об оценке справедливой стоимости — в Примечании 26.

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные Уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 26.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отдельном отчете о финансовом положении, а также на прибыли или убытки, может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

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 Банка, начиная с 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.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль — Международная налоговая реформа — Типовые правила второго компонента»	1 января 2023 г.

Банк применил поправки к МСФО (IAS) 1 впервые в текущем году. Поправки внесены в требования МСФО (IAS) 1 в отношении раскрытия информации об учетной политике. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., типовые правила Pillar Two не были внедрены в законодательство Республики Казахстан, в связи с этим, руководство не ожидает существенного влияния данных поправок к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль — Международная налоговая реформа — Типовые правила Pillar Two».

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности Банк не применял 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 (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.
МСФО S1 Раскрытие информации, связанной с изменением климата	1 января 2024 г.
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.

Руководство не ожидает, что применение стандартов, указанных выше окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

3. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	188,287	89,235
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам	623,019	475,101
Процентный доход по средствам в банках	20,850	9,773
Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	643,869	484,874
Итого процентные доходы	832,156	574,109
Процентные расходы:		
Процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(501,563)	(295,818)
Итого процентные расходы	(501,563)	(295,818)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентный расход по средствам клиентов	(465,725)	(259,020)
Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам	(9,758)	(13,896)
Процентный расход по субординированному долгу	(6,388)	(6,766)
Процентный расход по средствам банков	(9,070)	(8,885)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(10,622)	(7,251)
Итого процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(501,563)	(295,818)
Чистый процентный доход	330,593	278,291

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(В МИЛЛИОНАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

4. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение 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	Итого
Резервы под обесценение по состоянию на 31 декабря 2022 г.	67,651	11,785	135,313	-	6	82	656	-	3	7,385	44	222,925								
Изменение резервов																				
- Перевод в Стадию 1	15,923	(1,448)	(14,475)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(10,396)	16,184	(5,788)	-	-	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(25,126)	(5,745)	30,871	-	-	-	(530)	530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(25,962)	(2,531)	61,320	261	-	5	31	606	(1)	1,540	(4)	35,265								
Новые активы	75,077	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-	75,105								
Активы погашенные (за исключением списания)	(37,206)	(1,955)	(12,662)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,823)								
Эффект от модификации	-	-	20,521	-	-	-	-	-	-	-	-	20,521								
Итого эффект на отдельный отчет о прибылях или убытках	11,909	(4,486)	69,179	261	-	33	31	606	(1)	1,540	(4)	79,068								
Списание, за вычетом восстановления	-	-	(49,055)	-	-	-	-	-	-	(3,858)	-	(52,913)								
Курсовая разница	-	-	(3)	-	-	-	-	-	5	-	-	2								
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	59,961	16,290	166,042	261	6	114	158	1,136	7	5,067	40	249,082								

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах казахстанских тенге)

	Ссуды, 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	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					
Резервы под обесценение по состоянию на	64,040	10,582	67,791	19			130			2,662			1			3,452			22			148,699	
31 декабря 2021 г.																							
Изменение резервов																							
- Перевод в Стадию 1	3,544	(1,138)	(2,406)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(6,970)	7,208	(238)	-	-	-	(3)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(13,854)	(7,014)	20,868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(14,545)	4,429	33,307	(14)			3	653					2			1,339			21			25,195	
Новые активы выкупленные или приобретенные	65,888	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,888	
Активы погашенные (за исключением списания)	(30,452)	(2,282)	(11,485)	-	-	-	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44,277)	
Эффект от модификации	-	-	8,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,435	
Итого эффект на отдельный отчет о прибылях или убытках	20,891	2,147	30,257	(14)			(45)	653					2			1,339			21			55,251	
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	19,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80)	-	-	-	-	-	18,949	
Реклассификация финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,662)	-	-	-	-	-	2,662	-	-	-	-	-	-	
Курсовая разница	-	-	12	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	1	-	-	26	
По состоянию на	67,651	11,785	135,313	6			82	656					3			7,385			44			222,925	
31 декабря 2022 г.																							

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по ССЧПСД, на сумму 1,408 млн. тенге и 738 млн. тенге, соответственно, включается в «Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов и прочие резервы» в капитале.

Реклассификация финансовых активов из финансовых активов, учитываемых по ССЧПСД, в прочие активы относится к облигациям, срок погашения которых истек, но которые не были погашены по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

5. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
Торговые операции, нетто	27,684	35,542
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	2,940	(18,781)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30,624	16,761

6. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
Доходы по услугам и комиссии:		
Банковские сборы и комиссии	285,011	227,688
Транзакционные доходы и клубные взносы	193,429	153,059
Комиссия за продажу	92	47
Итого доходы по услугам и комиссии	478,532	380,794

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
Расходы по услугам и комиссии:		
Kaspi Бонус	(39,578)	(45,082)
Транзакционные расходы	(32,423)	(24,219)
Итого расходы по услугам и комиссии	(72,001)	(69,301)

7. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
Заработная плата	54,483	45,863
Административные расходы	27,642	24,858
Износ и амортизация	20,945	14,564
Налоги, кроме налога на прибыль	7,743	6,346
Операционная аренда	6,955	6,464
Расходы на маркетинг и рекламу	4,795	2,146
Благотворительность	1,128	11,294
Аудиторские услуги	94	86
Прочие расходы	22,187	19,160
Итого операционные расходы	145,972	130,781

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

8. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого согласно требованиям соответствующего налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы	956	872
Основные средства и нематериальные активы	(3,436)	(3,787)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,480)	(2,915)

Соотношение между чистой прибылью до налогообложения и расходами по уплате налогов представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль до налогообложения	550,331	432,074
Налог по установленной ставке 20%	(110,066)	(86,415)
Необлагаемые доходы	37,693	17,206
Невычитаемые расходы	(2,261)	(744)
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	-	316
Расход по налогу на прибыль	(74,634)	(69,637)
Расход по текущему налогу на прибыль	(75,069)	(69,404)
Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль	435	(549)
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	-	316
Расход по налогу на прибыль	(74,634)	(69,637)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством. Ставка по налогу составляет 20% в Республике Казахстан.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
Чистые отложенные налоговые обязательства:		
На начало периода	(2,915)	(2,376)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	435	(549)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе капитала	-	10
На конец периода	(2,480)	(2,915)

9. Прибыль на акцию

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, относящихся акционерам Компании, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, за исключением собственных акций. Для целей расчета разводненной прибыли на акцию Банк учитывает разводняющий эффект от выплат на основе акций.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль	475,697	362,437
За вычетом: дивидендов по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(9,466)	(7,212)
	466,231	355,225
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	18,345,540	18,345,540
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	25,414	19,363

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Текущие счета в других банках	265,344	192,190
Наличные средства	258,206	178,415
Краткосрочные депозиты в других банках	212,984	229,389
Операции обратное РЕПО	70,076	10,011
Итого денежные средства и их эквиваленты	806,610	610,005

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

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») составляют 90,098 млн. тенге и 220,109 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., справедливая стоимость обеспечения по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составляет 70,160 млн. тенге и 10,022 млн. тенге, соответственно.

11. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги	1,376,728	1,075,955
Долевые ценные бумаги	402	287
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,377,130	1,076,242

	Процентная ставка, %	31 декабря 2023 г.	Процентная ставка, %	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	0.60-16.70	930,726	0.60-16.03	350,670
Корпоративные облигации	2.00-15.88	252,946	2.00-11.80	186,819
Дисконтные ноты НБРК	14.44	191,369	16.03	538,100
Государственные облигации зарубежных стран	0.63-3.50	1,687	0.63	366
Итого долговые ценные бумаги		1,376,728		1,075,955

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., начисленные проценты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, составили 62,160 млн. тенге и 25,928 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, включали в себя корпоративные облигации на общую сумму 154 млн. тенге и 16,119 млн. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., долговые ценные бумаги, представленные облигациями Министерства финансов РК, дисконтными нотами НБРК, суверенными долговыми ценными бумагами иностранных государств в размере 1,123,782 млн. тенге и 889,136 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги. Договорные сроки погашения инвестиционных ценных бумаг раскрыты в Примечании 28.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 26.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

12. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по ССЧПУ

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	642	30
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	642	30

Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ:		
Производные финансовые инструменты	1,165	147
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	1,165	147

По состоянию на 31 декабря 2023 г., финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали свопы и споты на сумму 642 млн. тенге (2022 г.: 30 млн. тенге) с номинальной суммой 165,555 млн. тенге (2022 г.: 102,563 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 г., финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали свопы и споты на сумму 187 млн. тенге (2022 г.: 3 млн. тенге) с номинальной суммой 164,686 млн. тенге (2022 г.: 102,498 млн. тенге) и форварды в размере 978 млн. тенге (2022 г.: 144 млн. тенге) с номинальной суммой 14,739 млн. тенге (2022 г.: 8,598 млн. тенге).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных как активы или обязательства, вместе с их условной стоимостью. Условная сумма, отраженная в валовом выражении, представляет собой сумму базового актива, базовой ставки или индекса производного инструмента и является основой для измерения изменений стоимости производных финансовых инструментов.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Банком с другими финансовыми учреждениями, в которых банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей, как правило, зачитываются против друг друга, лишь с разницей, оплачиваемой одной из сторон другой.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

При валютном свопе, Банк выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает указанную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном рассчитываются на брутто-основе.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

13. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	4,495,716	3,387,969
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(242,554)	(214,749)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4,253,162	3,173,220

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 46,353 млн. тенге и 36,010 млн. тенге, соответственно.

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резерв под обесценение неработающих ссуд отражает общую сумму резервов Банка 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%. Данные займы были классифицированы в Стадию 3.

В следующей таблице показаны неработающие ссуды Банка 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 2023 г.	244,161	242,554	99%
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	211,581	214,749	101%

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2022 г.
Расходы по созданию резервов по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(76,863)	(53,295)
Итого расходы по созданию резервов по ссудам, предоставленным клиентам	(76,863)	(53,295)

Банк не предоставлял ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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	ПСКО	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	4,065,705	55,804	363,703	10,504	4,495,716
Резерв под обесценение	(59,961)	(16,290)	(166,042)	(261)	(242,554)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	4,005,744	39,514	197,661	10,243	4,253,162

	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	ПСКО	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	3,077,354	40,934	264,927	4,754	3,387,969
Резерв под обесценение	(67,651)	(11,785)	(135,313)	-	(214,749)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г.	3,009,703		129,614	4,754	3,173,220

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., Банк реструктурировал ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 98,925 млн. тенге и 55,190 млн.тенге, соответственно, предоставив беспроцентный график погашения. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., 35,168 млн. тенге и 5,951 млн. тенге реструктурированных займов были погашены.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 3 составили 57,571 млн. тенге и 22,534 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 2 составили 8,821 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 1 составили 1,568 млн.тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., Банк признал реструктурированные кредиты, как кредиты ПСКО с валовой балансовой стоимостью 10,504 млн. тенге и 4,754 млн. тенге, соответственно.

14. Инвестиции в дочернюю компанию

Дочерняя компания	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
ТОО «АРК Баланс»	8	8
Итого инвестиции в дочернюю компанию	8	8

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

15. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2021 г.	24,275	64,027	19,882	2	108,186
Приобретения	4,384	29,595	5,218	18	39,215
Выбытия	(695)	(2,288)	(894)	-	(3,877)
Перемещения	3	(3)	-	-	-
31 декабря 2022 г.	27,967	91,331	24,206	20	143,524
Приобретения	3,554	15,950	4,481	-	23,985
Выбытия	(59)	(2,139)	(167)	(8)	(2,373)
31 декабря 2023 г.	31,462	105,142	28,520	12	165,136
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2021 г.	7,303	28,021	10,965	-	46,289
Начисления за год	1,230	10,005	3,329	-	14,564
Выбытия	(692)	(1,672)	(877)	-	(3,241)
31 декабря 2022 г.	7,841	36,354	13,417	-	57,612
Начисления за год	1,409	14,959	4,577	-	20,945
Выбытия	(57)	(2,076)	(155)	-	(2,288)
31 декабря 2023 г.	9,193	49,237	17,839	-	76,269
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2023 г.	22,269	55,905	10,681	12	88,867
31 декабря 2022 г.	20,126	54,977	10,789	20	85,912

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., основные средства включали в себя полностью амортизированные основные средства стоимостью 21,380 млн. тенге и 13,322 млн. тенге, соответственно.

Политика переоценки Банка требует переоценки всего класса зданий и сооружений каждые пять лет. В 2021 г. Независимые оценщики провели переоценку зданий и сооружений Банка, и переоцененная стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Банком. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, переоценка классифицируется как Уровень 3. В течение 2023 и 2022 гг., не было никаких перемещений между Уровнем 3 и другими уровнями оценки справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахских тенге)

16. Прочие активы

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с брокерами	30,687	31,243
Требования к VISA и Master Card	4,159	3,498
Предоплаты по онлайн-операциям клиентов	3,947	5,166
Прочее	7,502	10,277
Итого прочие финансовые активы	46,295	50,184
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(4,761)	(7,068)
Итого чистые прочие финансовые активы	41,534	43,116
Прочие нефинансовые активы:		
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	13,522	10,426
	(306)	(317)
Итого чистые прочие нефинансовые активы	13,216	10,109
Итого прочие активы	54,750	53,225

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена в Примечании 4.

17. Средства банков

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	154	16,119
Итого средства банков	154	16,119

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 1 млн. тенге и 58 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения соглашений РЕПО, которые были классифицированы как средства банков, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., составила 154 млн. тенге и 15,014 млн. тенге, соответственно.

18. Средства клиентов

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	4,316,825	3,057,870
Текущие счета	826,328	700,957
Итого средства физических лиц	5,143,153	3,758,827
Юридические лица		
Текущие счета	288,115	217,930
Срочные депозиты	236,124	269,725
Итого средства юридических лиц	524,239	487,655
Итого средства клиентов	5,667,392	4,246,482

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., срочные депозиты в составе средств клиентов включены начисленные проценты на сумму 44,435 млн. тенге и 30,101 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., средства клиентов на сумму 60,260 млн. тенге и 42,733 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, предоставленным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., средства клиентов на сумму 306,694 млн. тенге (5.41%) и 341,595 млн. тенге (8.04%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номи- нальная процент-ная ставка %	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Третья облигационная программа-первый выпуск	тенге	Январь 2025 г.	9.90	51,048	51,045
Третья облигационная программа-второй выпуск	тенге	Январь 2024 г.	9.80	48,420	48,418
Третья облигационная программа-третий выпуск	тенге	Январь 2023 г.	9.70	-	40,915
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				99,468	140,378

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., начисленные процентные расходы в размере 3,998 млн. тенге и 5,620 млн. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги. Все выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Банк не имел дефолтов или иных нарушений в отношении своих выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

20. Субординированный долг

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Третья облигационная Долговой компонент	тенге	июнь 2025 г.	10.7%	62,344	62,269
Вторая облигационная программа - третий выпуск	тенге	н/п	н/п	95	160
		февраль 2023 г.	2% + ставка инфляции	-	5,249
Итого субординированный долг				62,439	67,678

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 3,179 млн. тенге и 3,508 млн. тенге, соответственно.

Все субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Вышеуказанные обязательства являются субординированными по отношению к требованиям вкладчиков и других кредиторов эмитента в случае ликвидации. Банк не имел дефолтов или иных нарушений в отношении субординированного долга по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Банка в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отдельном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2023 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2023 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	140,378	(41,261)	-	351	99,468
Субординированный долг	67,678	(5,300)	-	61	62,439

	1 января 2022 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2022 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,711	-	-	667	140,378
Субординированный долг	67,735	-	-	(57)	67,678

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по онлайн-операциям клиентов	49,679	23,542
Прочее	4,240	4,503
Итого финансовые обязательства	53,919	28,045
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	12,436	10,895
Накопленные бонусы работников, резервы по отпускам	4,782	4,360
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3,369
Прочее	2,308	2,183
Итого нефинансовые обязательства	19,526	20,807
Итого прочие обязательства	73,445	48,852

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 39,000,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

В следующей таблице представлена сверка изменения количества выпущенных и полностью оплаченных акций, собственных акций и акций в обращении:

	Объявленные и полностью оплаченные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции			
1 января 2022 г.	19,500,000	(1,154,460)	18,345,540
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2022 г.	19,500,000	(1,154,460)	18,345,540
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2023 г.	19,500,000	(1,154,460)	18,345,540
Привилегированные акции			
1 января 2022 г.	500,000	(127,516)	372,484
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2022 г.	500,000	(127,516)	372,484
Выкуп собственных акций	-	-	-
31 декабря 2023 г.	500,000	(127,516)	372,484

В таблице ниже представлена сверка изменения полностью оплаченного непогашенного акционерного капитала:

	Объявленные акции и полностью оплаченные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции			
1 января 2022 г.	17,791	(9,548)	8,243
Движения	-	-	-
31 декабря 2022 г.	17,791	(9,548)	8,243
Движения	-	-	-
31 декабря 2023 г.	17,791	(9,548)	8,243
Привилегированные акции			
1 января 2022 г.	409	(553)	(144)
Движения	-	-	-
31 декабря 2022 г.	409	(553)	(144)
Движения	-	-	-
31 декабря 2023 г.	409	(553)	(144)

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В 2023 и 2022 гг., Банком были объявлены дивиденды по простым акциям в размере 15,300 тенге и 10,850 тенге на акцию, соответственно.

В 2023 и 2022 гг., Банком были объявлены дивиденды по привилегированным акциям в размере 15,321 тенге на акцию и 10,871 тенге на акцию, соответственно.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в отдельном отчете о прибылях или убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

23. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств при обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., резерв по условным финансовым обязательствам составил 40 млн. тенге и 44 млн. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Условные финансовые обязательства Банка и обязательства по ссудам представлены ниже:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям: Отзывные займы	193,221	174,078
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5,103	5,191
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	198,324	179,269

Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Банка по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Банку каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Банк может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Банк обязан предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., у Банка не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

24. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отдельный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	19,698	4,495,716	21,529	3,387,969
- дочерняя компания	19,698		21,488	
- прочие связанные стороны	-		41	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(28)	(242,554)	(62)	(214,749)
- дочерняя компания	(28)		(61)	
- прочие связанные стороны	-		(1)	
Инвестиции в дочернюю компанию	8	8	8	8
- дочерняя компания	8		8	
Прочие активы	505	54,750	503	53,225
- прочие связанные стороны	21		503	
- дочерние компании конечной материнской компании	484		-	
Средства клиентов	238,559	5,667,392	262,383	4,246,482
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка	9,526		5,462	
- ключевой управленческий персонал Банка	5,662		478	
- прочие связанные стороны	71		10,502	
- дочерняя компания	79		147	
- конечная материнская компания	194,481		223,646	
- дочерние компании конечной материнской компании	28,740		22,148	
Прочие обязательства	1,592	73,445	1,529	48,852
- прочие связанные стороны	1,569		1,529	
- дочерние компании конечной материнской компании	23		-	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отдельный отчет о прибылях или убытках				
Доходы по услугам и комиссии	365	478,532	234	380,794
- ключевой управленческий персонал Банка	153		57	
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка	1		10	
- конечная материнская компания	3		-	
- дочерние компании конечной материнской компании	208		167	
Процентный доход	103	832,156	117	574,109
- дочерняя компания	103		114	
- прочие связанные стороны	-		3	
Процентный расход	(24,048)	(501,563)	(403)	(295,818)
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка	-		(176)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(34)		(19)	
- прочие связанные стороны	(3)		(208)	
- конечная материнская компания	(22,216)		-	
- дочерние компании конечной материнской компании	(1,795)		-	
Расходы по услугам и комиссии	(137)	(72,001)	-	(69,301)
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка	(137)		-	
Операционный расход	(4,134)	(145,972)	-	(130,781)
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка	(114)		-	
- дочерние компании конечной материнской компании	(4,020)		-	
Транзакционный расход	(5,748)		(4,862)	
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка	(5,748)		(4,862)	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управляющего персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(235)	(54,483)	(222)	(45,863)

25. Информация по сегментам

Операционные сегменты представляются в виде, соответствующем внутренним отчетам, которые проверяются и используются руководством Банка (которое определено как должностное лицо, ответственное за принятие решений по операционной деятельности).

Активы Банка находятся в Республике Казахстан и выручка поступает от операций в Республике Казахстан. Руководство Банка получает и проверяет информацию по Банку в целом.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

б. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	3,968	1,236	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	1,370,806	1,074,972	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	2,322	-	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств со средневзвешенным коэффициентом дисконтирования 18.3% Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность.
Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	34	34	Уровень 3	Кoeffициенты дисконта варьируются от 10% до 30%. Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые активы (Примечание 12)	642	30	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	1,165	147	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 407,086 млн. тенге и 713,131 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 669,785 млн. тенге и 218,985 млн. тенге, соответственно. Данные ценные бумаги по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торгов на активном рынке.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 не произошло.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Сверка оценок справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
	Долговые ценные бумаги без котировок	Итого
1 января 2023 г.	-	-
Итого изменения, отраженные:		
- в составе прибыли или убытка	-	-
- в составе прочего совокупного дохода	-	-
Приобретения	-	-
Выпуск	-	-
Выбытие/погашения	-	-
Перевод в Уровень 3	2,322	2,322
Перевод из Уровня 3	-	-
31 декабря 2023 г.	2,322	2,322

Перевод в Уровень 3

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк реклассифицировал долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 2,322 млн. тенге с Уровня 2 в Уровень 3 из-за отсутствия наблюдаемых сделок на рынке в течение более 30 дней, и в соответствии с методикой оценки справедливая стоимость этих ценных бумаг была отнесена в Уровень 3.

После выпуска отдельной финансовой отчетности за 2022 год руководство Банка установило, что ранее выпущенная финансовая отчетность содержала неверную классификацию, связанную с определением того, считается ли рынок, на котором обращались финансовые инструменты, активным рынком или нет. В результате классификация оценок справедливой стоимости производных финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в рамках иерархии справедливой стоимости была пересчитана из сумм, ранее отраженных в соответствии с МСФО.

Последствия переформулирования заключаются в следующем:

Финансовые активы	Иерархия справедливой стоимости	2022	Корректировка	2022
		(согласно выпущенной отчетности)		(пересчитанная)
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	Уровень 1	838,260	(837,024)	1,236
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	Уровень 2	237,948	837,024	1,074,972

Корректировка неправильных классификаций не привела к каким-либо изменениям в отдельных отчетах о финансовом положении Банка, отдельных отчетах о прибылях или убытках и прочем совокупном убытке, отдельных отчетах о движении денежных средств или базовой и разводненной прибыли на акцию.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

в. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в отдельной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2023 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	30,677	30,043	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	4,253,163	4,223,229	Уровень 3
Средства банков	154	154	Уровень 2
Средства клиентов	5,667,392	5,605,204	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,468	96,666	Уровень 2
Субординированный долг	62,439	60,879	Уровень 2

	31 декабря 2022 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	24,845	24,452	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	3,173,220	3,204,427	Уровень 3
Средства банков	16,119	15,014	Уровень 2
Средства клиентов	4,246,482	4,142,598	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	140,378	133,825	Уровень 2
Субординированный долг	67,678	63,570	Уровень 2

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов банкам определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для кредитов с аналогичными условиями.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость ссуд предоставленных по фиксированной ставке, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным по срокам погашения ссудам.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Средства банков

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов банков определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями. Для текущих счетов, по которым не начисляются проценты, Банк считает справедливую стоимость равной балансовой стоимости, которая эквивалентна сумме, подлежащей уплате на отчетную дату.

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

27. Регуляторные вопросы

Банк соблюдает требования НБРК к капиталу. Минимальные требования к достаточности нормативного капитала составляют 6.5% для k1.2 и 8% для k.2, исключая консервационный буфер в размере 3% и системный буфер в размере 1% для каждого. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (k1.2)	12.6%	12.2%
Итого капитал (k.2)	13.0%	13.1%

28. Политика управления рисками

Банк постоянно совершенствует свою среду управления рисками, чтобы соответствовать современным задачам и рискам, которым подвержен Банк. Банк подвержен следующим типам рисков: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, являющемуся риском того, что клиент не сможет полностью погасить сумму в установленный срок. Подверженность Банка кредитному риску связана, в основном, с деятельностью по потребительскому финансированию. Для управления кредитным риском в процессе предоставления кредита Банк централизовал все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом в своем головном офисе. Банк разработал автоматизированный, централизованный и управляемый большими объемами данных процесс утверждения потребительского кредита, который позволяет ей принимать быстрые решения о выдаче кредита. Блок управления рисками несет ответственность за ведение моделей количественной оценки и процесс принятия решений. Качество утвержденных кредитов контролируется блоком управления рисками на ежедневной основе с периодической проверкой моделей.

В процессе принятия решения о предоставлении кредита, Банк использует собственные алгоритмы риска и прогнозные модели количественной оценки для оценки рисков потенциальных заемщиков с использованием статистического моделирования, основанного на (i) множестве внутренних данных, таких как историческая информация об использовании приложения, о транзакциях, поведении, покупках и платежах, которая дополняется (ii) внешними данными, такими как данные, полученные из кредитных бюро (ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро») и пенсионного центра (Государственный центр по выплате пенсий) по каждому клиенту.

Дополнительные собственные данные о действиях клиентов Банка постоянно накапливаются, что позволяет ему постоянно улучшать процесс принятия решений о предоставлении кредита.

Блок управления рисками, в части кредитного риска, состоит из независимого подразделения по моделированию, борьбе с мошенничеством, мониторингу и управлению резервами.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения равен балансовой стоимости всех финансовых активов, за исключением ссуд, предоставленных клиентам.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам равен составил 3,823,734 млн. тенге и 2,750,424 млн. тенге, соответственно.

Залоги, удерживаемые в качестве обеспечения и прочие механизмы повышения качества кредита

Банк владеет обеспечением или другими кредитными средствами для снижения кредитного риска, связанного с финансовыми активами. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- По операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- По обеспеченным кредитам – залог недвижимости и транспорта.

Несмотря на то, что Банк использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения подверженности кредитному риску, большая часть кредитного портфеля представлена необеспеченными ссудами, предоставленным клиентам. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 4,046,581 млн. тенге и 2,942,812 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 26,932 млн. тенге и 29,174 млн. тенге, соответственно, были полностью или частично обеспечены залогом, что отражает степень снижения кредитного риска за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Качество кредитов по классам финансовых активов

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под обесценение в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания		
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 г.	3,077,354	40,934	264,927	4,754	3,387,969
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Перевод в стадию 1	32,712	(4,991)	(27,721)	-	-
- Перевод в стадию 2	(58,058)	66,931	(8,873)	-	-
- Перевод в стадию 3	(194,471)	(19,322)	213,793	-	-
Созданные или вновь приобретенные ссуды, предоставленные клиентам	3,413,044	-	-	9,553	3,422,597
Ссуды, предоставленные клиентам, которые были погашены или признаны которых прекращено	(2,204,876)	(27,748)	(15,305)	(3,803)	(2,251,732)
Списания	-	-	(82,959)	-	(82,959)
Восстановления с внебаланса ссуд, предоставленных клиентам	-	-	19,844	-	19,844
Прочие изменения	-	-	(3)	-	(3)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	4,065,705	55,804	363,703	10,504	4,495,716

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	ПСКО	Итого
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 г.	2,428,221	29,831	135,635	-	2,593,687
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Перевод в стадию 1	8,927	(3,094)	(5,833)	-	-
- Перевод в стадию 2	(46,924)	47,497	(573)	-	-
- Перевод в стадию 3	(157,484)	(19,421)	176,905	-	-
Созданные или вновь приобретенные ссуды, предоставленные клиентам	2,422,809	-	-	4,754	2,427,563
Ссуды, предоставленные клиентам, которые были погашены или признание которых прекращено	(1,578,195)	(13,879)	(29,049)	-	(1,621,123)
Списания	-	-	(64,231)	-	(64,231)
Восстановления с внебаланса ссуд, предоставленных клиентам	-	-	52,060	-	52,060
Прочие изменения	-	-	13	-	13
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г.	3,077,354	40,934	264,927	4,754	3,387,969

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Банк использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации индивидуально существенных кредитов в разных категориях риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания		
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	22,925	-	-	-	22,925
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	6,718	-	6,718
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	4,042,780	55,804	356,985	10,504	4,466,073
Итого валовая балансовая стоимость	4,065,705	55,804	363,703	10,504	4,495,716
Резерв под обесценение	(59,961)	(16,290)	(166,042)	(261)	(242,554)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	4,005,744	39,514	197,661	10,243	4,253,162

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания		
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	26,576	-	-	-	26,576
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	6,636	-	6,636
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	3,050,778	40,934	258,291	4,754	3,354,757
Итого валовая балансовая стоимость	3,077,354	40,934	264,927	4,754	3,387,969
Резерв под обесценение	(67,651)	(11,785)	(135,313)	-	(214,749)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г.	3,009,703	29,149	129,614	4,754	3,173,220

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	29,652	-	-	29,652
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	1,031	-	-	1,031
Итого валовая балансовая стоимость	30,683	-	-	30,683
Резерв под обесценение	(6)	-	-	(6)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	30,677	-	-	30,677

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	17,052	-	-	17,052
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	7,799	-	-	7,799
Итого валовая балансовая стоимость	24,851	-	-	24,851
Резерв под обесценение	(6)	-	-	(6)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г.	24,845	-	-	24,845

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	33,681	-	-	33,681
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	1,335,500	-	-	1,335,500
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	4,037	-	-	4,037
Кредитный рейтинг не присвоен	-	2,322	1,188	3,510
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г.	1,373,218	2,322	1,188	1,376,728

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	558	-	-	558
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	1,070,752	-	-	1,070,752
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	2,393	-	-	2,393
Низкий рейтинг (CCC+ и ниже)	-	2,252	-	2,252
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г.	1,073,703	2,252	-	1,075,955

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам и прочих финансовых активов классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Services. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Валовая балансовая стоимость:					
31 декабря 2023 г.					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	341,639	205,881	-	891	548,411
Обязательные резервы в НБРК	-	47,110	-	-	47,110
Средства в банках	29,652	1,031	-	-	30,683
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	33,702	1,336,520	4,048	4,910	1,379,180
31 декабря 2022 г.					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	194,711	234,998	-	1,881	431,590
Обязательные резервы в НБРК	-	42,917	-	-	42,917
Средства в банках	17,052	7,799	-	-	24,851
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	558	1,071,110	2,401	2,942	1,077,011

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., все обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии Банка классифицированы в Стадию 1 (12-месячные ОКУ) и имеют «низкий или умеренный» уровень риска.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Модифицированные ссуды, предоставленные клиентам

В результате предпринимаемых Банком мер ссуды, предоставленные клиентам могут быть модифицированы. Модификация не приводит к существенному изменению чистой приведенной стоимости («ЧПС»), поэтому Банк не признает прибыль/убыток от модификации. В таблицах ниже представлена информация ссудам, предоставленным клиентам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания.

Финансовые активы (резерв убытков по которым рассчитывается на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока), модифицированные в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	2023 г.	2022 г.
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 1 января	27,899	12,021
Валовая балансовая стоимость модифицированных ссуд в течение периода	109,386	54,035
Ссуды, предоставленные клиентам, переведенные в категорию не обесцененных (восстановившиеся ссуды)	(42,268)	(21,043)
Ссуды, предоставленные клиентам, переведенные в состав неработающих ссуд	(17,435)	(12,789)
Погашенные ссуды, предоставленные клиентам	(9,553)	(4,325)
Валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 31 декабря	68,029	27,899

Чистая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, на момент модификации, которые были модифицированы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., составила 78,766 млн. тенге и 37,221 млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, величина резерва убытков по которым после модификации изменилась с величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, до величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев составила 24,932 млн. тенге и 12,656 млн. тенге, соответственно.

Чувствительность к макроэкономическим факторам

Банк провел анализ чувствительности по кредитному портфелю, при изменении ключевых допущений, используемых для расчета ОКУ, на 1 процентный пункт. Для оценки ОКУ Банк использует изменение номинального обменного курса долл. США/тенге и изменение базовой ставки тенге:

изменение номинального обменного курса долл. США/тенге:

- 1.48% и 1.80% для 2024 и 2025, соответственно, в качестве базового сценария,
- -1.38% и -1.06% для 2024 и 2025, соответственно, в качестве сценария роста и
- 4.34% и 4.66% для 2024 и 2025, соответственно, в качестве сценария снижения.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

изменение базовой ставки тенге:

- -21.87% и -21.70% для 2024 и 2025, соответственно, в качестве базового сценария,
- -28.28% и -28.28% для 2024 и 2025, соответственно, в качестве сценария роста и
- 4.77% и 4.94% для 2024 и 2025, соответственно, в качестве сценария снижения.

Изменение номинального обменного курса долл. США/тенге на +/- 1 процентный пункт с соответствующей корректировкой сценариев роста и снижения приведет к изменению суммы резерва под обесценение на -1,792 млн. тенге/+1,908 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 г., соответственно.

Изменение базовой ставки тенге на +/- 1 процентный пункт с соответствующей корректировкой сценариев роста и снижения приведет к изменению суммы резерва под убытки на -182/+237 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 г., соответственно

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Банка в основном состоит из следующих инструментов:

- Оценка достаточного уровня высоколиквидных активов;
- Прогнозы денежных потоков;
- Диверсификация финансирования;
- Маркетинг в социальных сетях;
- Наличие чрезвычайного плана финансирования, отвечающего реалиям рынка.

Риск ликвидности управляется с учетом конкретных аспектов экономики Казахстана, в частности, ограниченные инструменты финансирования и возможная долларизация по причине ожидаемой девальвации валюты.

Банк уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Банка и снижать различные риски, как например, риски ликвидности и репутационные риски. Подразделение ответственное за маркетинг в социальных сетях охватывает СМИ, социальные сети, блоги и прочие источники информации, доступные текущим и потенциальным клиентам.

Основная часть обязательств Банка состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 95% депозитов в 2022 г. было пролонгировано, что и отсутствие таких событий, как массовое изъятие средств из банка обеспечивает долгосрочный и стабильный источник финансирования. Средняя сумма средств физических лиц составляет 1,100 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 г., что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Банк удерживает значительную сумму высоколиквидных активов, которая состоит, в основном, из денежных средств, депозитов в НБРК, краткосрочных и среднесрочных нот НБРК и облигаций Министерства финансов Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Рыночный риск

Ценовой риск

Рыночный риск Банка возникает в результате изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного инструмента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк установил различные ограничения на операции с ценными бумагами, в том числе, с конкретными инструментами, для балансирования прибыли и риска в портфеле ценных бумаг. Портфель Банка преимущественно состоит из государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

Процентный риск

Договорные сроки погашения активов и обязательств Банка имеют умеренные разрывы, что обеспечивает незамедлительное реагирование на изменения рыночных процентных ставок. Банк имеет значительные суммы высоколиквидных активов с коротким сроком погашения, которые помогают снизить чувствительность к резкому повышению процентной ставки в случае недостаточности ликвидности на рынке.

Анализ риска ликвидности финансовых активов и обязательств и риска изменения процентной ставки представлен на дисконтированной основе в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 г. Итого
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,116,427	723,697	1,861,367	1,982,456	385,915	6,069,862
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	464,220	997,631	3,081,884	172,137	5,918	4,721,790
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	652,207	(273,934)	(1,220,517)	1,810,319	379,997	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	652,207	378,273	(842,244)	968,075	1,348,072	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

						31 декабря 2023 г.
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовые активы	2,607,762	669,781	1,752,927	1,353,367	173,027	6,556,864
Итого финансовые обязательства	1,625,991	998,163	3,081,884	172,583	5,918	5,884,539
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии	457	100	-	4,546	-	5,103
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	1,626,448	998,263	3,081,884	177,129	5,918	5,889,642
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	981,314	(328,482)	(1,328,957)	1,176,238	167,109	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	981,314	652,832	(676,125)	500,113	667,222	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г. Итого
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,119,187	563,500	1,479,479	1,297,653	146,239	4,606,058
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	361,536	665,506	2,038,776	486,289	6,147	3,558,254
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	757,651	(102,006)	(559,297)	811,364	140,092	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	757,651	655,645	96,348	907,712	1,047,804	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г. Итого
Итого финансовые активы	2,022,425	529,133	1,327,029	973,771	132,651	4,985,009
Итого финансовые обязательства	1,309,239	665,794	2,038,776	486,289	6,147	4,506,245
Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии	170	349	45	4,627	-	5,191
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	1,309,409	666,143	2,038,821	490,916	6,147	4,511,436
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	713,016	(137,010)	(711,792)	482,855	126,504	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	713,016	576,006	(135,786)	347,069	473,573	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в миллионах Казахских тенге)

Для наиболее подходящего отражения риска ликвидности в 2022 г. Банк ввел в данной отдельной финансовой отчетности дополнительную таблицу, в которой инвестиционные ценные бумаги представлены в категории до одного месяца, так как при необходимости ими можно торговать на открытом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в состав средств банков, составили 27,357 млн. тенге и 24,823 млн. тенге, соответственно.

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами с нарастающим итогом представляют собой денежные потоки, предусмотренные договором. В течение 2022 г. 95% депозитов были пролонгированы после наступления срока погашения, что создало надежный и долгосрочный источник финансирования.

Основываясь на опыте прошлых лет, Банк считает маловероятным, что все средства клиентов будут востребоваться клиентами в срок погашения по договору. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

Анализ чувствительности к процентному риску включает процентный риск, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на +/-3 п.п. составило -/+ноль тенге (2022 г.: -/+ 150 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 г., влияние на капитал вследствие изменения процентной ставки на +/-3 п.п. составило -60,568 млн. тенге/+68,949 млн. тенге (2022 г.: -20,705 млн. тенге/+22,982 млн. тенге).

Валютный риск

Банк управляет валютным риском путем сохранения умеренной открытой валютной позиции. Банк предоставляет ссуды клиентам исключительно в тенге, что в свою очередь, защищает Банк от скрытого валютного риска в случае девальвации национальной валюты.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 454.56 тенге	Евро 1 Евро = 502.24 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2023 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	389,159	393,665	22,676	1,110	806,610
Обязательные резервы в НБРК	47,110	-	-	-	47,110
Средства в банках	-	30,677	-	-	30,677
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,340,337	34,834	1,886	73	1,377,130
Ссуды, предоставленные клиентам	4,253,141	21	-	-	4,253,162
Прочие финансовые активы	6,852	34,614	60	8	41,534
Итого непроизводные финансовые активы	6,036,599	493,811	24,622	1,191	6,556,223
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	154	-	-	-	154
Средства клиентов	5,174,127	483,593	7,693	1,979	5,667,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,468	-	-	-	99,468
Прочие финансовые обязательства	53,882	-	-	37	53,919
Субординированный долг	62,439	-	-	-	62,439
Итого непроизводные финансовые обязательства	5,390,070	483,593	7,693	2,016	5,883,372
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	646,529	10,218	16,929	(825)	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(70,704)	(93,312)	(16,574)	-	
Требования по сделкам спот и производным сделкам	94,070	83,917	-	1,165	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	23,366	(9,395)	(16,574)	1,165	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	669,895	823	355	340	

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 462.65 тенге	Евро 1 Евро = 492.86 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2022 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	155,693	427,559	23,827	2,926	610,005
Обязательные резервы в НБРК	42,917	-	-	-	42,917
Средства в банках	-	24,845	-	-	24,845
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,044,452	30,040	1,750	-	1,076,242
Ссуды, предоставленные клиентам	3,173,205	15	-	-	3,173,220
Прочие финансовые активы	13,347	29,588	176	5	43,116
Итого непроизводные финансовые активы	4,429,614	512,047	25,753	2,931	4,970,345
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	16,119	-	-	-	16,119
Средства клиентов	3,723,818	512,279	7,999	2,386	4,246,482
Выпущенные долговые ценные бумаги	140,378	-	-	-	140,378
Прочие финансовые обязательства	28,038	-	-	7	28,045
Субординированный долг	67,678	-	-	-	67,678
Итого непроизводные финансовые обязательства	3,976,031	512,279	7,999	2,393	4,498,702
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ					
	453,583	(232)	17,754	538	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(33,894)	(55,518)	(17,250)	(4,581)	
Требования по сделкам спот и производным сделкам	50,898	55,419	-	4,604	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	17,004	(99)	(17,250)	23	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	470,587	(331)	504	561	

Анализ чувствительности к валютному риску

Банк анализирует чувствительность к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-206 млн. тенге (2022 г.: +/-83 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-89 млн. тенге (2022 г.: +/-126 млн. тенге).

29. События после отчетного периода

9 февраля 2024 г. Банк полностью погасил задолженность по третьему выпуску третьей облигационной программы на сумму 46,491 млн.тенге.