

**Пояснительная записка
к неконсолидированной финансовой информации
АО «Kaspi Bank»
за 2 квартал 2023 года**

1. Организация

Акционерное Общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является Акционерным Обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с Лицензией на проведение банковских операций № 1.2.245/61 от 03 февраля 2020 года. 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».

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, неконсолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.	
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. Основным направлением деятельности ТОО «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут 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.

Руководство Банка следит за развитием событий в текущей обстановке и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития деятельности Банка в обозримом будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

2. Основные принципы учетной политики

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

Конвертация иностранной валюты

При подготовке данной финансовой отчетности, 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:

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Тенге/долл. США	452.51	462.65
Тенге/евро	490.70	492.86

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 отдельном отчете о финансовом положении 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 и убытках и прочем совокупном доходе, 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.

Финансовые инструменты

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 (далее – «ССЧПУ»)), 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 ССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

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 отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в дочернюю компанию

Дочерняя компания – это компания, в том числе без прав юридического лица, такое как партнерство, которая контролируется Банком. Инвестиции в дочернюю компанию учитываются по цене приобретения за минусом любых обесценений, если таковые имеют место быть.

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 бухгалтерской прибыли.

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 пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были 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.

Операционные налоги

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Выкупленные простые акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих собственных выкупленных акций, разницу между ценой продажи и стоимости приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия собственных выкупленных 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.

Пенсионные и другие льготные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу 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 и 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.

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 2022 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 16	<i>Основные средства — выручка до предполагаемого использования</i>
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг. (май 2020 г.)	<i>Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг. (май 2020 г.)</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3 (май 2020 г.)	<i>Ссылка на Концептуальные основы</i>
Поправки к МСФО (IAS) 37 (май 2020 г.)	<i>Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта</i>

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были пересмотрены руководством Банка, но не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» - Отсрочка вступления в силу	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.
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.

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

3. Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД	90,101	32,530
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	285,470	220,500
Процентные доходы по средствам в банках	9,568	2,361
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	295,038	222,861
Итого процентные доходы	385,139	255,391
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(232,382)	(121,033)
Итого процентные расходы	(232,382)	(121,033)
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Процентные расходы по средствам клиентов	(212,150)	(102,472)
Процентные расходы по средствам банков	(7,063)	(3,205)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,052)	(6,939)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(4,903)	(5,050)
Процентные расходы по субординированному долгу	(3,214)	(3,367)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(232,382)	(121,033)
Чистый процентный доход	152,757	134,358

4. Расходы по созданию резервов

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

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках			Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты			Прочие активы		Условные обязательства		Итого	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1		
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 г.	67,651	11,785	135,313	6	82	656	3	7,385	44	222,925								
Изменения в резервах																		
-Перевод в Стадию 1	11,304	(988)	(10,316)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(5,248)	7,724	(2,476)	-	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(5,958)	(9,248)	15,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(23,550)	7,907	28,432	(1)	(19)	180	4	886	18	13,857								
Новые активы выпущенные или приобретенные	36,710	-	-	-	24	-	-	-	-	36,734								
Активы, погашенные (за исключением списания)	(18,442)	(1,183)	(6,413)	-	-	-	-	-	-	(26,038)								
Эффект от модификации	-	-	9,063	-	-	-	-	-	-	9,063								
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(32,972)	-	-	-	-	(3,737)	-	(36,709)								
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(3)	-	-	-	-	(31)	-	(34)								
По состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	62,467	15,997	135,834	5	86	837	7	4,503	62	219,798								

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках			Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты			Прочие активы			Условные обязательства			Итого	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 г.	64,040	10,582	67,791	19	130	-	2,662	-	-	1	-	-	1	-	-	22	-	-	148,699	
Изменения в резервах																				
- Перевод в Стадию 1	3,466	(886)	(2,580)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(4,174)	4,793	(619)	-	(24)	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(7,079)	(8,029)	15,108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(13,899)	9,747	21,808	(14)	(17)	1,436	246	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	19,909	-
Новые активы выпущенные или приобретенные	37,614	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,618
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(15,484)	(1,057)	(5,631)	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,174)
Эффект от модификации	-	-	1,889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,889
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(14,373)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,373)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	-	-	-	-	(47)
По состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)	64,484	15,150	83,378	5	91	1,460	2,908	-	-	4	4,007	-	4	-	-	34	-	-	171,521	

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

По состоянию на 30 июня 2023 г., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по ССПСД, на сумму 923 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 738 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки/(дефицит) финансовых активов и прочие резервы» в капитале.

5. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	12,837	22,061
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	399	(15,899)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13,236	6,162

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Наличные средства	172,102	178,415
Текущие счета в других банках	90,084	192,190
Краткосрочные депозиты в других банках	256,310	229,389
Операции обратное РЕПО	-	10,011
Итого денежные средства и их эквиваленты	518,496	610,005

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в НБРК составляют 256,310 млн. тенге и 220,109 млн. тенге, соответственно.

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

6. Обязательные резервы

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам	44,459	42,917
Итого обязательные резервы	44,459	42,917

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, отражаются отдельно от статьи денежных средств и их эквивалентов.

7. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,645,153	1,076,242
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	399	30
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,645,552	1,076,272
	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги	1,644,784	1,075,955
Долевые ценные бумаги	369	287
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,645,153	1,076,242

8. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Ссуды выданные	3,562,421	3,387,969
За минусом резерва под обесценение	(214,298)	(214,749)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,348,123	3,173,220

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 39,198 млн. тенге и 36,010 млн. тенге, соответственно.

В следующей таблице показаны неработающие ссуды Группы по сравнению с итоговой суммой резерва под обесценение по всем ссудам, предоставленным клиентам на указанные даты:

	Неработающие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
По состоянию на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	217,100	214,298	99%
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	211,581	214,749	101%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
Провизии по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(32,524)	(34,987)
Итого провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(32,524)	(34,987)

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. у Группы не было ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв убытков по стадиям представлены следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам:					
Валовая балансовая стоимость	3,201,275	51,727	300,488	8,931	3,562,421
Резерв убытков	(62,467)	(15,997)	(135,834)	-	(214,298)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	3,138,808	35,730	164,654	8,931	3,348,123

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидае- мые 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					
Валовая балансовая стоимость	3,077,354	40,934	264,927	4,754	3,387,969
Резерв убытков	(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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., Банк реструктурировал ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 45,473 млн. тенге (10,130 млн. тенге были восстановлены за счет забалансовых активов, с последующим признанием балансовой стоимости 6,289 млн. тенге), предоставив беспроцентный график погашения. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., 14,499 млн. тенге реструктурированных займов было получено, из которых 3,307 млн. тенге были погашены в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. По состоянию на 30 июня 2023 г., оставшаяся непогашенная валовая балансовая стоимость реструктурированных займов составила 80,213 млн. тенге с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости в размере 53,351 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 53,594 млн. тенге, которые были реструктурированы, были отнесены в Стадию 3 с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости 41,162 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам на сумму 4,041 млн. тенге, которые были реструктурированы более 12 месяцев назад были отнесены в Стадию 2 с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости в размере 3,258 млн. тенге.

9. Средства клиентов

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	3,571,331	3,057,870
Текущие счета и депозиты до востребования	717,115	700,957
Итого средства физических лиц	4,288,446	3,758,827
Юридические лица		
Срочные депозиты	290,714	269,725
Текущие счета и депозиты до востребования	200,775	217,930
Итого средства юридических лиц	491,489	487,655
Итого средства клиентов	4,779,935	4,246,482

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 37,720 млн. тенге и 30,101 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. средства клиентов на сумму 34,016 млн. тенге и 42,733 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам.

10. События после отчетного периода

Руководству не известны какие-либо существенные события после отчетного периода

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.