

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"**
по состоянию на 1 апреля 2016 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	259 217 372	284 379 666
Обязательные резервы	8 162 269	8 428 625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	93 603 098	92 167 470
Средства в банках	4 385 868	748 522
Ссуды, предоставленные клиентам	737 234 452	782 985 448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44 129 241	34 799 429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25 329 309	38 276 303
Основные средства и нематериальные активы	31 174 972	30 828 441
Требования по текущему налогу на прибыль	4 027 266	3 797 548
Отложенные налоговые активы	3 400 688	3 477 471
Дебиторы по страхованию	129 929	160 042
Прочие активы	7 983 806	6 185 384
ИТОГО АКТИВОВ	1 218 778 270	1 286 234 349
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	41 511 358	47 575 254
Средства клиентов	758 692 970	818 058 634
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	167 803 529	170 201 757
Отложенные налоговые обязательства	34 995	34 995
Страховые резервы	12 901 222	15 493 871
Прочие обязательства	12 660 153	10 992 212
Субординированный долг	91 429 501	89 462 840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 085 033 728	1 151 819 563
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 983 867	16 983 867
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(4 071 293)	(2 899 337)
Фонд переоценки основных средств	1 781 820	1 792 966
Фонд курсовой разницы	39 721	39 188
Нераспределенная прибыль	117 702 918	117 190 593
ИТОГО КАПИТАЛ	133 744 542	134 414 786
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 218 778 270	1 286 234 349
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	6 732	6 792
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель Байсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн 3964



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2016 года**

В ТЫС.ТЕНГЕ

Наименование статьи	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2015 года
Процентный доход	30 306 402	32 974 129
Процентный расход	(19 850 072)	(15 797 258)
Чистый процентный доход	10 456 330	17 176 871
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 468 348	(1 323 359)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(3 809 896)	(1 793 246)
Доходы по услугам и комиссии полученные	24 274 071	23 308 866
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(346 685)	(219 832)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(217 096)	14 019
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(91 545)	(13 910)
Прочие доходы	108 637	79 021
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	21 385 834	20 051 559
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	31 842 164	37 228 430
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(12 170 102)	(10 553 816)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	19 672 062	26 674 614
Формирование резерва под обесценение	(18 057 047)	(16 492 700)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 615 015	10 181 914
Расход по налогу на прибыль	(1 113 836)	(1 455 106)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	501 179	8 726 808
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	25	444

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн.3964



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2016 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	314 316	2 545
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	24 650 314	28 399 938
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	527 220	488 177
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	490 262	558 695
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1 054 007)	(866 965)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(12 574 737)	(14 053 670)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 570 959)	(783 449)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(411 664)	(618 764)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(497 430)	(329 718)
Комиссии полученные	24 249 208	23 280 416
Комиссии уплаченные	(344 434)	(217 678)
Прочий доход полученный	891 336	725 414
Операционные расходы уплаченные	(10 122 365)	(8 019 738)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	20 547 060	28 565 203
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	266 356	1 548 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 720	(2 081 556)
Средства в банках	(3 627 360)	(46 987)
Ссуды, предоставленные клиентам	29 986 214	(15 905 635)
Дебиторы по страхованию	31 327	(4 143)
Прочие активы	(1 601 233)	(482 636)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(6 502 916)	(8 003 656)
Средства клиентов	(66 103 524)	(6 320 346)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(287 913)
Прочие обязательства	1 073 957	1 205 689
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(25 897 399)	(1 813 468)
Налог на прибыль уплаченный	(1 037 053)	(1 510 533)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(26 934 452)	(3 324 001)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 003 206)	(1 694 846)
Поступления от реализации основных средств	11 220	43 949
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9 674 672	4 696 143
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(8 214 331)	(7 599 610)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	678 000	2 085 777
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	146 355	(2 468 587)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1 418 368)	(14 942)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-
Выпуск субординированных облигаций	2 126	-
Погашение субординированных облигаций	(6 029)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(1 422 271)	(14 942)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	3 048 074	(299 653)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(25 162 294)	(6 107 183)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	284 379 666	132 054 432
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	259 217 372	125 947 249

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн.3964

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2016 года

в тыс тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2014 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(1 538 192)	1 826 541	22 477	114 779 007	133 381 209
Чистая прибыль							8 726 808	8 726 808
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				234 241				234 241
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						392		392
Чистый совокупный доход	-	-	-	234 241	-	392	8 726 808	8 961 441
Амортизация резерва переоценки основных средств					(10 491)		10 491	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					2 098		(2 098)	-
31 марта 2015 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(1 303 951)	1 818 148	22 869	123 514 208	142 342 650
31 декабря 2015 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(2 899 337)	1 792 966	39 188	117 190 593	134 414 786
Чистая прибыль							501 179	501 179
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(1 171 956)				(1 171 956)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						533		533
Чистый совокупный доход	-	-	-	(1 171 956)	-	533	501 179	(670 244)
Амортизация резерва переоценки основных средств					(13 932)		13 932	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств					2 786		(2 786)	-
31 марта 2016 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(4 071 293)	1 781 820	39 721	117 702 918	133 744 542

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел. 25859-55 вн. 3964



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.