

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2017 года**

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017 г.	По состоянию на 01.01.2017 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	121 024 779	157 375 235
Обязательные резервы	8 153 023	7 684 414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45 975 396	75 425 353
Средства в банках	3 230 283	1 553 889
Ссуды, предоставленные клиентам	719 920 132	715 052 969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	286 650 576	216 514 251
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-
Основные средства и нематериальные активы	32 606 952	32 956 335
Требования по текущему налогу на прибыль	1 614 416	1 109 547
Отложенные налоговые активы	1 937 968	3 250 392
Дебиторы по страхованию	36 455	45 806
Прочие активы	8 916 682	8 135 264
ИТОГО АКТИВОВ	1 230 066 662	1 219 103 455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	37 922 563	40 272 097
Средства клиентов	819 438 115	814 608 243
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 159 903	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 800 141	111 329 800
Отложенные налоговые обязательства	48 316	60 366
Страховые резервы	6 752 978	7 689 228
Прочие обязательства	19 016 118	14 640 291
Субординированный долг	91 612 398	93 975 989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 084 750 532	1 082 576 014
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	13 188 339	13 188 339
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1 488 207)	(2 374 276)
Фонд переоценки основных средств	1 738 612	1 748 382
Фонд курсовой разницы	-	-
Нераспределенная прибыль	130 569 877	122 657 487
ИТОГО КАПИТАЛ	145 316 130	136 527 441
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 230 066 662	1 219 103 455
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	7 404	6 942
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	(385)	(385)

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Альпиева Амина
Тел.25859-55 вн.2027

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2017 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2017 года	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2016 года
Процентный доход	39 365 865	30 306 402
Процентный расход	(23 574 587)	(19 875 889)
Чистый процентный доход	15 791 278	10 430 513
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 785 469)	1 468 348
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	13 761 029	(3 809 896)
Доходы по услугам и комиссии полученные	25 970 005	24 274 071
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 310 004)	(581 956)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	44 675	(217 096)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(37 352)	(91 545)
Прочие доходы	12 243	108 637
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	22 655 127	21 150 563
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	38 446 405	31 581 076
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(15 988 306)	(11 909 014)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	22 458 099	19 672 062
Формирование резерва под обесценение	(12 985 658)	(18 057 047)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	9 472 441	1 615 015
Расход по налогу на прибыль	(1 569 821)	(1 113 836)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	7 902 620	501 179
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	409	25

Управляющий директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Альпиева Амина
Тел.25859-55 вн.2027

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2017 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2017 года	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	2 275 022	314 316
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	26 658 613	24 650 314
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	803 086	527 220
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	490 262
Проценты, уплаченные по средствам банков	(781 895)	(1 054 007)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(15 926 129)	(12 574 737)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 102 149)	(5 570 959)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(4 862 419)	(411 664)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(836 920)	(497 430)
Комиссии полученные	25 916 160	24 249 208
Комиссии уплаченные	(1 301 995)	(344 434)
Прочий доход полученный	199 389	891 336
Операционные расходы уплаченные	(10 581 390)	(10 122 365)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	16 459 373	20 547 060
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(468 609)	266 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 664 488	32 720
Средства в банках	(1 788 628)	(3 627 360)
Ссуды, предоставленные клиентам	(14 929 218)	29 986 214
Дебиторы по страхованию	10 979	31 327
Прочие активы	(809 249)	(1 601 233)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	37 765	(6 502 916)
Средства клиентов	23 618 079	(66 103 524)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 159 903	-
Прочие обязательства	219 664	1 073 957
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	37 174 547	(25 897 399)
Налог на прибыль уплаченный	(774 316)	(1 037 053)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	36 400 231	(26 934 452)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(806 382)	(2 003 206)
Поступления от реализации основных средств	32 404	11 220
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	144 613 270	9 674 672
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(213 188 860)	(8 214 331)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	678 000
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(69 349 568)	146 355
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(1 418 368)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-
Выпуск субординированных облигаций	-	2 126
Погашение субординированных облигаций	-	(6 029)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	(1 422 271)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(3 401 119)	3 048 074
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(36 350 456)	(25 162 294)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	157 375 235	284 379 666
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	121 024 779	259 217 372

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Альпиева Амина
Тел.25859-55 вн.2027

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"

по состоянию на 1 апреля 2017 года

в тыс тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Выкупленный капитал		Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2015 г.	17 791 058	409 150	1 307 509	(1 047 435)	(168 906)	(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	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств							2 786		(2 786)	-
31 марта 2016 г.	17 791 058	409 150	1 307 509	(1 047 435)	(168 906)	(4 071 293)	1 781 820	39 721	117 702 918	133 744 542
31 декабря 2016 г.	17 791 058	409 150	1 307 509	(4 459 157)	(552 712)	(2 374 276)	1 748 382	-	122 657 487	136 527 441
Чистая прибыль									7 902 620	7 902 620
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи						886 069				886 069
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой										-
Чистый совокупный доход	-	-	-	-	-	886 069	-	-	7 902 620	8 788 689
Амортизация резерва переоценки основных средств							(11 724)		11 724	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств							1 954		(1 954)	-
31 марта 2017 г.	17 791 058	409 150	1 307 509	(4 459 157)	(552 712)	(1 488 207)	1 738 612	-	130 569 877	145 316 130

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Альшиева Амина
Тел 25859-55 вн 2027



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.