

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2018 года**

в тыс.тенге

	По состоянию на 01.04.2018г	По состоянию на 01.01.2018г
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	150 403 749	304 826 880
Обязательные резервы	11 998 479	10 870 206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 162	26 466
Средства в банках	14 737 564	8 334 017
Ссуды, предоставленные клиентам	906 319 450	891 322 676
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	338 775 622	212 508 407
Основные средства и нематериальные активы	31 230 547	31 433 425
Требования по текущему налогу на прибыль	209 051	75 149
Активы по отложенному налогу на прибыль	-	-
Дебиторы по страхованию	31 751	32 979
Прочие активы	20 916 416	12 642 972
ИТОГО АКТИВЫ:	1 474 628 791	1 472 073 177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	68 075 635	63 200 242
Средства клиентов	1 002 226 179	1 001 216 014
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 827 038	1 311 971
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 718 975	111 334 666
Резервы по условным обязательствам	20 576	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	657 876	401 800
Страховые резервы	4 721 765	4 946 892
Прочие обязательства	25 276 083	26 786 050
Субординированный долг	91 586 444	93 649 249
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	1 295 110 571	1 302 846 884
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	8 509 097	8 509 097
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 543 245	1 830 223
Фонд переоценки основных средств	1 699 532	1 709 302
Нераспределенная прибыль	166 458 837	155 870 162
ИТОГО КАПИТАЛ:	179 518 220	169 226 293
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	1 474 628 791	1 472 073 177

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Масимова Д.Ш.

Тел.258-59-55 вн.1603

Handwritten signature of D. Masimova

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2018 года**

	в тыс.тенге	
	за 3 месяца, закончившихся 31.03.18 г.	за 3 месяца, закончившихся 31.03.17 г.
Процентный доход	44 761 134	39 365 865
Процентный расход	(26 635 201)	(23 574 587)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	18 125 933	15 791 278
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(8 388 311)	(15 785 469)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6 111 853	13 761 029
Доходы по услугам и комиссии	35 678 006	25 970 005
Расходы по услугам и комиссии	(3 134 883)	(1 310 004)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	44 675
Страховые премии, за вычетом возмещений	(44 944)	(37 352)
Прочие доходы	18 641	12 243
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	30 240 362	22 655 127
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	48 366 295	38 446 405
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(13 931 900)	(15 988 306)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	34 434 395	22 458 099
Формирование резервов под обесценение	(6 706 526)	(12 985 658)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	27 727 869	9 472 441
Расход по налогу на прибыль	(4 599 715)	(1 569 821)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	23 128 154	7 902 620
Прибыль/(убыток) на акцию - базовая и разводненная (тенге)	1 221	409

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Масимова Д.Ш.
Тел.258-59-55 вн.1603

(Handwritten signature)

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2018 года**

в тыс.тенге

	за 3 месяца, закончившихся 31.03.18 г.	за 3 месяца, закончившихся 31.03.17 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	756 545	2 275 022
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	36 024 982	26 658 613
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	941 296	803 086
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1 477 439)	(781 895)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(19 871 206)	(15 926 129)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 465 651)	(5 102 149)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(722 699)	(836 920)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(2 234 800)	(4 862 419)
Комиссии полученные	34 161 692	25 916 160
Комиссии уплаченные	(3 134 883)	(1 301 995)
Прочий доход полученный	79 416	199 389
Операционные расходы уплаченные	(19 859 455)	(10 581 390)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	22 197 798	16 459 373
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(1 128 273)	(468 609)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 368 007)	13 664 488
Средства в банках	(6 508 119)	(1 788 628)
Ссуды, предоставленные клиентам	(32 769 154)	(14 929 218)
Дебиторы по страхованию	262	10 979
Прочие активы	(6 996 919)	(809 249)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства банков	5 144 157	37 765
Средства клиентов	12 567 215	23 618 079
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 515 067	1 159 903
Прочие обязательства	5 690 634	219 664
Резервы по условным обязательствам	14 880	
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(7 640 459)	37 174 547
Налог на прибыль уплаченный	(4 375 390)	(774 316)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(12 015 849)	36 400 231

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(883 483)	(806 382)
Поступления от продажи основных средств	47 805	32 404
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	114 348 712	144 613 270
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(237 716 807)	(213 188 860)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(124 203 773)	(69 349 568)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	-	-
Приобретение собственных акций	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	(12 606 499)	-
Выпуск субординированных облигаций		
Погашение субординированного займа	(2 127 624)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(14 734 123)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3 469 385)	(3 401 119)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(154 423 131)	(36 350 456)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	304 826 880	157 375 235
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	150 403 749	121 024 779

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Масимова Д.Ш.
Тел.258-59-55 вн.2027



Handwritten signature

Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Handwritten signature

Handwritten signature

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2018 года**

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резервы (провизии)	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2016г.	13 331 901	(143 562)	1 307 509	(2 374 276)	1 748 382	0	122 657 487	136 527 441
Чистая прибыль								
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				886 069		-	7 902 620	7 902 620
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						-		886 069
Чистый совокупный доход	0	0	0	886 069	0	-	7 902 620	8 788 689
Амортизация резерва переоценки основных средств					(11 724)		11 724	0
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					1 954		(1 954)	0
Выплата дивидендов								0
Выкуп собственных акций								0
простые акции								
привилегированные акции								
31 марта 2017г.	13 331 901	-143 562	1 307 509	(1 488 207)	1 738 612	-	130 569 877	145 316 130
31 декабря 2017г.	8 652 659	(143 562)	1 307 509	1 830 223	1 709 302	-	155 870 162	169 226 293
Чистая прибыль								0
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(286 978)			23 128 154	23 128 154
Чистый совокупный доход	0	0	0	-286 978	0	0	23 128 154	22 841 176
Амортизация резерва переоценки основных средств					(11 724)		11 724	0
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					1 954		(1 954)	0
Выплата дивидендов							(12 549 250)	-12 549 250
Выкуп собственных акций								0
простые акции								0
привилегированные акции								0
31 марта 2018г.	8 652 659	(143 562)	1 307 509	1 543 245	1 699 532	-	166 458 837	179 518 220

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Масимова Д.Ш.
Тел.258-59-55 вн.1603



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.