

**Консолидированный бухгалтерский баланс
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 апреля 2019 года**

в млн.тенге

	по состоянию на 01.04.2019 г.	по состоянию на 01.01.2019 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	129,226	168,463
Обязательные резервы в НБРК	17,554	17,215
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	9,942
Средства в банках	26,520	22,872
Ссуды, предоставленные клиентам	1,084,091	1,067,002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	453,990	356,689
Основные средства и нематериальные активы	36,849	36,035
Требования по текущему налогу на прибыль	78	86
Дебиторы по страхованию	39	35
Прочие активы	22,304	20,524
ИТОГО АКТИВЫ:	1,770,657	1,698,863
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	6,058	49
Средства клиентов	1,293,012	1,237,216
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	144	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	134,886	138,094
Страховые резервы	4,474	4,615
Текущее налоговое обязательство	558	918
Отложенные налоговые обязательства	1,915	1,809
Прочие обязательства	21,807	16,428
Субординированный долг	87,574	89,674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	1,550,428	1,488,803
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	8,509	8,509
Эмиссионный доход	1,308	1,308
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(716)	1,865
Резерв переоценки основных средств	1,651	1,661
Нераспределенная прибыль	209,477	196,717
ИТОГО КАПИТАЛ:	220,229	210,060
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	1,770,657	1,698,863

И.о Председателя Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Данабекова А.Ж.
Тел. 258-59-55 вн.2029

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 апреля 2019 года**

	в млн.тенге	
	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2019 г.	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2018 г.
Процентные доходы	56,016	44,761
Процентные расходы	(28,835)	(26,635)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	27,181	18,126
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(6,760)	(8,388)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	2,951	6,112
Доходы по услугам и комиссии полученные	47,472	35,678
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(7,480)	(3,135)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	561	-
Страховые премии, за вычетом оплаченных убытков	(111)	(45)
Прочие доходы	40	19
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	36,673	30,241
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	63,854	48,367
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(18,073)	(13,932)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	45,781	34,435
Расходы по созданию резервов	(11,102)	(6,707)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	34,679	27,728
Расход по налогу на прибыль	(4,989)	(4,600)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	29,690	23,128
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)	1,604	1,221

И.о Председателя Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Данабекова А.Ж.
Тел.258-59-55 вн.2029

Аманжол

А.Ж.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 апреля 2019 года**

в млн.тенге

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2019 г.	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные	48,992	37,723
Проценты, уплаченные	(31,453)	(26,049)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(995)	(723)
Доходы по услугам и комиссии полученные	48,983	34,162
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(7,479)	(2,890)
Прочий доход полученный	1,409	79
Прочие расходы уплаченные	(15,514)	(19,733)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	43,943	22,569
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(339)	(1,128)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,176	(8,368)
Средства в банках	(3,970)	(6,801)
Ссуды, предоставленные клиентам	(30,143)	(32,680)
Прочие активы	(3,131)	(6,039)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	6,004	6,838
Средства клиентов	59,646	13,361
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144	2,515
Прочие обязательства	2,685	5,468
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	78,015	(4,265)
Налог на прибыль уплаченный	(4,677)	(4,344)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	73,338	(8,609)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,771)	(1,985)
Поступления от реализации основных средств	200	48
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	243,864	114,266
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(336,937)	(237,717)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(95,644)	(125,388)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплаченные дивиденды	(16,064)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(12,606)
Погашение субординированных облигаций	-	(2,128)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(16,064)	(14,734)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(867)	(5,692)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(39,237)	(154,423)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	168,463	304,827
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	129,226	150,404

И.о Председателя Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Данабекова А.Ж.

Тел.258-59-55 вн.2029

Handwritten signature of Danabekova A.Z.

Handwritten signature of the Chief Accountant.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 апреля 2019 года

в млн. тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2017 г.	8,653	(144)	1,308	1,830	1,709	155,870	169,226
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.						(10,071)	(10,071)
Остаток на 1 января 2018 г. (пересмотренные данные)	8,653	(144)	1,308	1,830	1,709	145,799	159,155
Чистая прибыль						23,128	23,128
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(287)			(287)
Чистый совокупный доход	-	-	-	(287)	-	23,128	22,841
Амортизация резерва переоценки основных средств					(12)	12	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					2	(2)	-
Выплата дивидендов						(12,549)	(12,549)
Выкуп собственных акций простые акции							-
привилегированные акции							-
31 марта 2018 г.	8,653	(144)	1,308	1,543	1,699	156,388	169,447
31 декабря 2018 г.	8,653	(144)	1,308	1,865	1,661	196,717	210,060
Чистая прибыль						29,690	29,690
Прочий совокупный доход				(2,581)		-	(2,581)
Чистый совокупный доход	-	-	-	(2,581)	-	29,690	27,109
Амортизация резерва переоценки основных средств					(10)	10	-
Выплата дивидендов						(16,940)	(16,940)
Выкуп собственных акций простые акции							-
привилегированные акции							-
31 марта 2019 г.	8,653	(144)	1,308	(716)	1,651	209,477	220,229

И.о Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Данабекова А.Ж.
Тел: 258-56-55 вч 2029



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.