

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

в тыс.тенге

	По состоянию на 01.07.2017г	По состоянию на 01.01.2017г
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	173,074,889	157,375,235
Обязательные резервы	8,554,656	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,994,649	75,425,353
Средства в банках	4,608,412	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	760,162,541	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	275,642,220	216,514,251
Основные средства и нематериальные активы	32,559,805	32,956,335
Требования по текущему налогу на прибыль	1,281,051	1,109,547
Активы по отложенному налогу на прибыль	507,470	3,250,392
Дебиторы по страхованию	44,733	45,806
Прочие активы	9,958,141	8,135,264
ИТОГО АКТИВЫ:	1,301,388,567	1,219,103,455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	40,367,234	40,272,097
Средства клиентов	876,112,933	814,608,243
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452,137	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,332,180	111,329,800
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	49,889	60,366
Страховые резервы	5,876,489	7,689,228
Прочие обязательства	16,458,530	14,640,291
Субординированный долг	93,864,566	93,975,989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	1,144,513,958	1,082,576,014
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	9,201,524	13,188,339
Эмиссионный доход	1,307,509	1,307,509
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,381,298	(2,374,276)
Фонд переоценки основных средств	1,728,842	1,748,382
Нераспределенная прибыль	143,255,436	122,657,487
ИТОГО КАПИТАЛ:	156,874,609	136,527,441
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	1,301,388,567	1,219,103,455

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Долдина А.Н.
Тел.258-59-55 вн.3964

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

	в тыс.тенге	
	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.17 г.	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.16 г.
Процентный доход	77,359,088	62,770,609
Процентный расход	(47,806,483)	(41,187,123)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	29,552,605	21,583,486
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(13,276,461)	(2,947,011)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,810,463	(166,188)
Доходы по услугам и комиссии	53,989,113	48,313,106
Расходы по услугам и комиссии	(2,653,309)	(713,707)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	51,948	(108,217)
Страховые премии, за вычетом возмещений	(68,478)	(97,276)
Прочие доходы	86,029	121,566
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	46,939,305	44,402,273
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	76,491,910	65,985,759
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(27,199,555)	(24,577,273)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	49,292,355	41,408,486
Формирование резервов под обесценение	(25,376,194)	(37,771,686)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	23,916,161	3,636,800
Расход по налогу на прибыль	(3,337,752)	(1,718,705)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	20,578,409	1,918,095
Прибыль/(убыток) на акцию - базовая и разводненная (тенге)	1,072	98

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



e - D.K.D.

[Handwritten signature]

Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Долдина А.Н.
Тел.258-59-55 вн.3964

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

в тыс.тенге

	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.17 г.	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.16 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	3,897,541	594,297
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	54,581,801	49,808,626
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1,226,248	743,623
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	1,098,590
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1,595,189)	(1,913,947)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(33,625,526)	(27,674,461)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,166,150)	(7,947,133)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,471,026)	(1,200,062)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(5,137,614)	(3,814,032)
Комиссии полученные	53,933,853	48,302,386
Комиссии уплаченные	(2,645,665)	(707,013)
Прочий доход полученный	732,334	1,718,043
Операционные расходы уплаченные	(24,827,565)	(21,245,962)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	39,903,042	37,762,955
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(870,242)	764,737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,154,243	(1,221,643)
Средства в банках	(3,072,898)	(180,154)
Ссуды, предоставленные клиентам	(65,711,912)	34,182,320
Дебиторы по страхованию	11,756	71,611
Прочие активы	(1,950,487)	(1,391,030)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства банков	1,442,885	(6,498,918)
Средства клиентов	73,254,655	(64,124,926)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452,137	317
Прочие обязательства	1,842,512	1,864,893
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	72,455,691	1,230,162
Налог на прибыль уплаченный	(776,811)	(1,443,694)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	71,678,880	(213,532)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(2,322,677)	(2,481,965)
Поступления от продажи основных средств	454,126	235,058
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	164,121,951	654,518,117
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(212,372,754)	(781,096,208)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	678,000
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(50,119,354)	(128,146,998)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	(6,770)	-
Приобретение собственных акций	(3,986,815)	-
Размещение долговых ценных бумаг	-	2,126
Погашение долговых ценных бумаг	-	(1,893,010)
Погашение субординированного займа	(6,372)	(6,029)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(3,999,957)	(4,896,913)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1,859,915)	(222,929)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	15,699,654	(133,480,372)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	157,375,235	284,379,666
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	173,074,889	150,899,294

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



266.

(Handwritten signature)

Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Долдина А.Н.
Тел.258-59-55 вн.2027

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 июля 2017 года**

в тыс. тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резервы (провизии)	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2015г.	16,743,623	240,244	1,307,509	(2,899,337)	792,966	39,188	117,190,593	134,414,786
<i>Чистая прибыль</i>							1,918,095	1,918,095
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(997,830)		(48)		(997,878)
<i>Чистый совокупный доход</i>	0	0	0	(997,830)	0	(48)	1,918,095	920,217
Амортизация резерва переоценки основных средств					(27,865)		27,865	0
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					5,573		(5,573)	0
Выплата дивидендов								0
Выкуп собственных акций								
простые акции								
привилегированные акции								
30 июня 2016г.	16,743,623	240,244	1,307,509	(3,897,167)	770,674	39,140	119,130,980	135,335,003
31 декабря 2016г.	13,331,901	(143,562)	1,307,509	(2,374,276)	748,382	-	122,657,487	136,527,441
<i>Чистая прибыль</i>								0
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				3,755,574			20,578,409	24,333,983
<i>Чистый совокупный доход</i>	0	0	0	3,755,574	0	0	20,578,409	24,333,983
Амортизация резерва переоценки основных средств					(23,448)		23,448	0
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					3,908		(3,908)	0
Выплата дивидендов								0
Выкуп собственных акций								0
простые акции	(3,986,815)							-3,986,815
привилегированные акции								0
30 июня 2017г.	9,345,086	(143,562)	1,307,509	1,381,298	728,842	0	143,255,436	156,874,609

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Делдина А.Н.
Тел. 258-59-55 вн.3964



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.