

**Консолидированный бухгалтерский баланс
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 июля 2018 года**

в тыс. тенге

	по состоянию на 01.07.2018 г.	по состоянию на 01.01.2018 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	113,250,937	304,826,880
Обязательные резервы	12,488,554	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,876,643	26,466
Средства в банках	16,816,538	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	972,481,573	891,322,676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	303,866,900	212,508,407
Основные средства и нематериальные активы	32,341,045	31,433,425
Текущий налоговый актив	20,384	75,149
Дебиторы по страхованию	28,607	32,979
Прочие активы	17,076,253	12,642,972
ИТОГО АКТИВЫ:	1,471,247,434	1,472,073,177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	6,581,845	63,200,242
Средства клиентов	1,037,936,940	1,001,216,014
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,526	1,311,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,447,652	111,334,666
Страховые резервы	4,277,432	4,946,892
Текущее налоговое обязательство	5,532,751	0
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	624,501	401,800
Прочие обязательства	24,057,467	26,786,050
Субординированный долг	89,773,238	93,649,249
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	1,268,264,352	1,302,846,884
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	8,509,097	8,509,097
Эмиссионный доход	1,307,509	1,307,509
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	1,509,413	1,830,223
Фонд переоценки основных средств	1,689,762	1,709,302
Нераспределенная прибыль	189,967,301	155,870,162
ИТОГО КАПИТАЛ:	202,983,082	169,226,293
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	1,471,247,434	1,472,073,177

И.о Председателя Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

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

Handwritten signatures of D. Sh. Masimova and P. V. Mironov.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 июля 2018 года**

в тыс.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
Процентный доход	91,361,523	77,359,088
Процентный расход	(52,769,635)	(47,806,483)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	38,591,888	29,552,605
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,351,285)	(13,276,461)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	(1,596,732)	8,810,463
Доходы по услугам и комиссии полученные	75,669,858	53,989,113
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,975,546)	(2,653,309)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	6,521	51,948
Страховые премии, за вычетом оплаченных убытков	(75,746)	(68,478)
Прочие доходы	131,655	86,029
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	66,808,725	46,939,305
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	105,400,613	76,491,910
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(29,423,462)	(27,199,555)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	75,977,151	49,292,355
Чистый убыток от обесценения	(19,596,921)	(25,376,194)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	56,380,230	23,916,161
Расход по налогу на прибыль	(9,757,837)	(3,337,752)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	46,622,393	20,578,409
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)	2,491	1,072

И.о Председателя Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

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

Handwritten signatures of D. Masimova and P. Mironov.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 июля 2018 года**

в тыс.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	1,189,775	3,897,541
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	74,811,191	54,581,801
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи)	1,943,486	1,226,248
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2,282,810)	(1,595,189)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(39,323,476)	(33,625,526)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(5,166,150)	(5,166,150)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(4,569,342)	(5,137,614)
Расходы в КФГД	(1,484,591)	(1,471,026)
Комиссии полученные	72,383,367	53,933,853
Комиссии уплаченные	(5,986,132)	(2,645,665)
Прочий доход полученный	1,325,989	732,334
Операционные расходы уплаченные	(22,274,050)	(24,829,331)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	70,567,257	39,901,276
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(1,618,348)	(870,242)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,201,462)	27,154,243
Средства в банках	(8,256,486)	(3,072,898)
Ссуды, предоставленные клиентам	(110,927,931)	(65,711,912)
Дебиторы по страхованию	75,608	11,756
Прочие активы	444,219	(2,037,796)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства банков	(56,331,601)	1,442,885
Средства клиентов	29,117,387	73,254,655
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,279,445)	452,137
Прочие обязательства	(6,534,581)	1,842,512
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(88,945,383)	72,366,616
Налог на прибыль уплаченный	(3,947,620)	(776,811)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(92,893,003)	71,589,805

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(5,244,781)	(1,862,287)
Поступления от продажи основных средств	25,735	82,811
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	126,738,159	164,121,951
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	(205,548,770)	(212,372,754)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(84,029,657)	(50,030,279)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	(931,119)	(6,770)
Приобретение собственных акций	-	(3,986,815)
Погашение долговых ценных бумаг	(11,570,001)	-
Погашение субординированного займа	(3,924,011)	(6,372)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(16,425,131)	(3,999,957)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,771,848	(1,859,915)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(191,575,943)	15,699,654
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	304,826,880	157,375,235
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	113,250,937	173,074,889

И.о Председателя Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

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

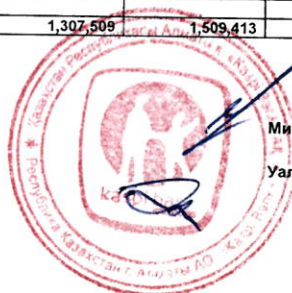
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 июля 2018 года**

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: резерв переоценки инвестиций, имеющийся в балансе)	Фонд переоценки основных средств	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	122,657,487	136,527,441
Чистая прибыль						20,578,409	20,578,409
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				3,703,626			3,703,626
Чистый совокупный доход				3,703,626		20,578,409	24,282,035
Амортизация резерва переоценки основных средств					(19,540)	19,540	-
Выплата дивидендов							-
Выкуп собственных акций							-
простые акции	(3,986,815)						-
привилегированные акции							(3,986,815)
30 июня 2017г.	9,345,086	(143,562)	1,307,509	1,329,350	1,728,842	143,255,436	156,822,661
31 декабря 2017г.	8,652,659	(143,562)	1,307,509	1,830,223	1,709,302	155,870,162	169,226,293
Эффект применения МСФО 9 с 1 января 2018						(12,544,794)	(12,544,794)
1 января 2018 г. (пересмотренные данные)	8,652,659	(143,562)	1,307,509	1,830,223	1,709,302	143,325,368	156,681,499
Чистая прибыль						46,622,393	46,622,393
Прочий совокупный доход				(320,810)			(320,810)
Чистый совокупный доход				(320,810)		46,622,393	46,301,583
Амортизация резерва переоценки основных средств					(19,540)	19,540	-
Выплата дивидендов							-
Выкуп собственных акций							-
простые акции							-
привилегированные акции							-
30 июня 2018г.	8,652,659	(143,562)	1,307,509	1,509,413	1,689,762	189,967,301	202,983,082

И.о Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.