

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2015 года**

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2015 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	217 807 913	132 054 432
Обязательные резервы	7 857 692	9 182 842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52 624 843	1 747 582
Средства в банках	604 303	654 652
Ссуды, предоставленные клиентам	807 681 721	779 556 346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31 811 087	30 417 988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 131 271	38 687 927
Основные средства и нематериальные активы	31 462 128	30 884 379
Требования по текущему налогу на прибыль	2 151 949	2 129 356
Отложенные налоговые активы	1 282 874	934 981
Дебиторы по страхованию	201 415	215 937
Прочие активы	5 591 611	7 429 488
ИТОГО АКТИВОВ	1 197 208 807	1 033 895 910
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	39 844 891	51 970 426
Средства клиентов	713 669 406	714 149 619
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	297 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	174 556 905	66 988 660
Отложенные налоговые обязательства	30 529	27 662
Страховые резервы	18 636 065	24 646 167
Прочие обязательства	16 862 578	12 041 973
Субординированный долг	90 999 185	30 392 694
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 054 599 559	900 514 701
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 983 867	16 983 867
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1 656 932)	(1 538 192)
Фонд переоценки основных средств	1 801 360	1 826 541
Фонд курсовой разницы	31 935	22 477
Нераспределенная прибыль	124 141 509	114 779 007
ИТОГО КАПИТАЛ	142 609 248	133 381 209
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 197 208 807	1 033 895 910
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	7 209	6 757
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн.3964

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2015 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2015 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2014 года
Процентный доход	97 421 823	92 590 266
Процентный расход	(48 361 966)	(44 966 964)
Чистый процентный доход	49 059 857	47 623 302
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 311 595	9 332 630
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(69 707 269)	(14 813 428)
Доходы по услугам и комиссии полученные	69 390 331	55 595 465
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(917 965)	(685 793)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(190 879)	458 119
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(96 986)	(55 525)
Прочие доходы	112 380	64 123
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	64 901 207	49 895 591
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	113 961 064	97 518 893
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(34 663 190)	(28 124 031)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	79 297 874	69 394 862
Формирование резерва под обесценение	(52 096 870)	(27 554 395)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	27 201 004	41 840 467
Расход по налогу на прибыль	(4 795 050)	(7 085 518)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	22 405 954	34 754 949
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1 139	1 767

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн.3964

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2015 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2015 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	38 539	154 030
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	81 329 012	85 745 604
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1 547 173	1 527 391
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1 726 628	1 550 449
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2 926 912)	(5 707 315)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(36 881 712)	(25 320 127)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 592 881)	(3 651 528)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(1 108 874)	(1 609 579)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1 115 204)	(1 169 128)
Комиссии полученные	69 210 567	55 589 893
Комиссии уплаченные	(910 893)	(683 333)
Прочий доход полученный	1 528 346	4 325 879
Операционные расходы уплаченные	(27 562 093)	(37 164 432)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	81 281 696	73 587 804
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	1 325 150	1 220 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 434 334	7 769 687
Средства в банках	255 508	6 242 389
Ссуды, предоставленные клиентам	(57 273 612)	(115 153 336)
Дебиторы по страхованию	14 519	44 908
Прочие активы	611 736	(7 984 832)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(22 814 925)	(16 531 109)
Средства клиентов	(116 653 624)	72 389 865
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(297 500)	295 690
Прочие обязательства	1 441 743	2 782 113
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(96 674 975)	24 664 080
Налог на прибыль уплаченный	(5 162 669)	(8 312 589)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(101 837 644)	16 351 491

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 810 126)	(8 277 269)
Поступления от реализации основных средств	241 402	180 204
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	33 457 573	46 029 137
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(31 785 851)	(37 255 424)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	5 122 716	1 650 595
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(881 244)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	4 225 714	1 445 999
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(10 039 375)	(128 634)
Выпуск долговых ценных бумаг	96 970 475	608 441
Выпуск субординированных облигаций	59 976 225	2 314 116
Погашение субординированных облигаций	(922 697)	(6 720)
Дивиденды выплаченные	(12 967 100)	(18 401)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	133 017 528	2 768 802
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	50 347 883	11 708 121
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	85 753 481	32 274 413
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	132 054 432	105 289 910
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	217 807 913	137 564 323

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн.3964

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"

по состоянию на 1 октября 2015 года

в тыс.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2013 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(933 521)	1 866 554	18 606	73 747 888	92 990 903
Чистая прибыль							34 754 949	34 754 949
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				332 283				332 283
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						3 816		3 816
Чистый совокупный доход	-	-	-	332 283	-	3 816	34 754 949	35 091 048
Амортизация резерва переоценки основных средств					(38 378)		38 378	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					7 677			7 677
Выплата дивидендов							(18 401)	(18 401)
30 сентября 2014 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(601 238)	1 835 853	22 422	108 522 814	128 071 227
31 декабря 2014 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(1 538 192)	1 826 541	22 477	114 779 007	133 381 209
Чистая прибыль							22 405 954	22 405 954
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(118 740)				(118 740)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						9 458		9 458
Чистый совокупный доход	-	-	-	(118 740)	-	9 458	22 405 954	22 296 672
Амортизация резерва переоценки основных средств					(31 473)		31 473	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств					6 292		(6 292)	-
Выплата дивидендов							(13 068 633)	(13 068 633)
30 сентября 2015 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(1 656 932)	1 801 360	31 935	124 141 509	142 609 248

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн.3964



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.