

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 октября 2016 года**

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	163 812 761	284 379 666
Обязательные резервы	7 892 664	8 428 625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	91 054 790	92 167 470
Средства в банках	1 127 827	748 522
Ссуды, предоставленные клиентам	707 290 522	782 985 448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	201 992 377	34 799 429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	38 276 303
Основные средства и нематериальные активы	32 378 595	30 828 441
Требования по текущему налогу на прибыль	1 032 963	3 797 548
Отложенные налоговые активы	3 847 140	3 477 471
Дебиторы по страхованию	60 522	160 042
Прочие активы	5 789 655	6 185 384
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 216 279 816</b>	<b>1 286 234 349</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	66 455 984	47 575 254
Средства клиентов	745 152 073	818 058 634
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	823	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	151 747 950	170 201 757
Отложенные налоговые обязательства	52 404	34 995
Страховые резервы	8 882 495	15 493 871
Прочие обязательства	13 147 748	10 992 212
Субординированный долг	91 626 825	89 462 840
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 077 066 302</b>	<b>1 151 819 563</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	16 983 867	16 983 867
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2 616 542)	(2 899 337)
Фонд переоценки основных средств	1 759 528	1 792 966
Фонд курсовой разницы	-	39 188
Нераспределенная прибыль	121 779 152	117 190 593
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>139 213 514</b>	<b>134 414 786</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>1 216 279 816</b>	<b>1 286 234 349</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)</b>	<b>6 967</b>	<b>6 792</b>
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)</b>	<b>582</b>	<b>582</b>

Управляющий директор

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель: Кускулова Амина  
Тел.25859-55 вн.2027



Мосидзе Т.Б.

Ибраимова Р.О.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 октября 2016 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2016 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2015 года
Процентный доход	95 327 196	97 421 823
Процентный расход	(63 119 462)	(48 361 966)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>32 207 734</b>	<b>49 059 857</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 858 556)	66 311 595
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2 618 145	(69 707 269)
Доходы по услугам и комиссии полученные	72 600 637	69 390 331
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 361 969)	(917 965)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	71 854	(190 879)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(130 788)	(96 986)
Прочие доходы	145 407	112 380
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>67 084 730</b>	<b>64 901 207</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>99 292 464</b>	<b>113 961 064</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(36 450 541)</b>	<b>(34 663 190)</b>
<b>ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>62 841 923</b>	<b>79 297 874</b>
Формирование резерва под обесценение	(56 187 995)	(52 096 870)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>6 653 928</b>	<b>27 201 004</b>
Расход по налогу на прибыль	(2 098 807)	(4 795 050)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>4 555 121</b>	<b>22 405 954</b>
<b>Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)</b>	<b>232</b>	<b>1 139</b>

Управляющий директор

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель: Кускулова Амина  
Тел.25859-55 вн.2027



Мосидзе Т.Б.

Ибраимова Р.О.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 октября 2016 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2016 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2015 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от средств в банках	751 674	38 539
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	73 996 159	81 329 012
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	2 024 324	1 547 173
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1 098 590	1 726 628
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2 944 868)	(2 926 912)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(42 839 236)	(36 881 712)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(13 502 693)	(3 592 881)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(5 310 073)	(1 108 874)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1 728 273)	(1 115 204)
Комиссии полученные	72 578 366	69 210 567
Комиссии уплаченные	(1 326 857)	(910 893)
Прочий доход полученный	2 241 289	1 528 346
Операционные расходы уплаченные	(32 763 922)	(27 562 093)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>52 274 480</b>	<b>81 281 696</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы	535 961	1 325 150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 745 876)	15 434 334
Средства в банках	(373 385)	255 508
Ссуды, предоставленные клиентам	22 842 296	(57 273 612)
Дебиторы по страхованию	98 542	14 519
Прочие активы	225 855	611 736
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков	19 433 551	(22 814 925)
Средства клиентов	(67 141 878)	(116 653 624)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	823	(297 500)
Прочие обязательства	2 188 519	1 441 743
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>24 338 888</b>	<b>(96 674 975)</b>
Налог на прибыль уплаченный	313 518	(5 162 669)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>24 652 406</b>	<b>(101 837 644)</b>

<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 239 592)	(2 810 126)
Поступления от реализации основных средств	289 218	241 402
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1 654 948 612	33 457 573
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(1 780 069 908)	(31 785 851)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2 769 970	5 122 716
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(127 301 700)</b>	<b>4 225 714</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(16 189 457)	(10 039 375)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	96 970 475
Выпуск субординированных облигаций	2 126	59 976 225
Погашение субординированных облигаций	(6 022)	(922 697)
Дивиденды выплаченные	-	(12 967 100)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(16 193 353)</b>	<b>133 017 528</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(1 724 258)	50 347 883
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(120 566 905)</b>	<b>85 753 481</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>284 379 666</b>	<b>132 054 432</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>163 812 761</b>	<b>217 807 913</b>

Управляющий директор

И.о. Главного бухгалтера



Мосидзе Т.Б.

Ибраимова Р.О.

Исполнитель: Кускулова Амина  
Тел.25859-55 вн.2027

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"

по состоянию на 1 октября 2016 года

в тыс.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
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
<b>Чистая прибыль</b>							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
<b>Чистый совокупный доход</b>	-	-	-	(118 740)	-	9 458	22 405 954	22 296 672
Амортизация резерва переоценки основных средств					(31 473)		31 473	-
Амортизация отсроченного налога по фонду 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
31 декабря 2015 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(2 899 337)	1 792 966	39 188	117 190 593	134 414 786
<b>Чистая прибыль</b>							4 555 121	4 555 121
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				282 795				282 795
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						(39 188)		(39 188)
<b>Чистый совокупный доход</b>	-	-	-	282 795	-	(39 188)	4 555 121	4 798 728
Амортизация резерва переоценки основных средств					(41 798)		41 798	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств					8 360		(8 360)	-
30 сентября 2016 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(2 616 542)	1 759 528	-	121 779 152	139 213 514

Управляющий директор

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель: Кускулова Амина  
Тел. 25859-55 вн. 2027



Мосидзе Т.Б.

Ибраимова Р.О.