

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

в тыс.тенге

	По состоянию на 01.10.2017г	По состоянию на 01.01.2017г
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	266,754,093	157,375,235
Обязательные резервы	9,634,760	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16,607,580	75,425,353
Средства в банках	5,319,568	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	829,905,669	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	218,917,737	216,514,251
Основные средства и нематериальные активы	32,632,055	32,956,335
Требования по текущему налогу на прибыль	942,688	1,109,547
Активы по отложенному налогу на прибыль	-	3,250,392
Дебиторы по страхованию	37,105	45,806
Прочие активы	9,141,241	8,135,264
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	<b>1,389,892,496</b>	<b>1,219,103,455</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Средства банков	42,438,826	40,272,097
Средства клиентов	947,770,590	814,608,243
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	108,802,573	111,329,800
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2,880,631	60,366
Страховые резервы	5,353,701	7,689,228
Прочие обязательства	33,347,117	14,640,291
Субординированный долг	91,807,390	93,975,989
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	<b>1,232,400,828</b>	<b>1,082,576,014</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	8,509,097	13,188,339
Эмиссионный доход	1,307,509	1,307,509
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2,150,318	(2,374,276)
Фонд переоценки основных средств	1,719,072	1,748,382
Нераспределенная прибыль	143,805,672	122,657,487
<b>ИТОГО КАПИТАЛ:</b>	<b>157,491,668</b>	<b>136,527,441</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>	<b>1,389,892,496</b>	<b>1,219,103,455</b>

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

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

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

	в тыс.тенге	
	за 9 месяцев, закончившихся 30.09.17 г.	за 9 месяцев, закончившихся 30.09.16 г.
Процентный доход	117,171,223	95,327,196
Процентный расход	(72,809,414)	(63,273,407)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>44,361,809</b>	<b>32,053,789</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(9,050,926)	(6,858,556)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,201,798	2,618,145
Доходы по услугам и комиссии	84,999,435	72,600,637
Расходы по услугам и комиссии	(4,417,695)	(2,256,829)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	141,253	71,854
Страховые премии, за вычетом возмещений	(38,516)	(130,788)
Прочие доходы	190,111	145,407
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>75,025,460</b>	<b>66,189,870</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>119,387,269</b>	<b>98,243,659</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(41,643,452)</b>	<b>(35,401,736)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>77,743,817</b>	<b>62,841,923</b>
Формирование резервов под обесценение	(33,606,352)	(56,187,995)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>44,137,465</b>	<b>6,653,928</b>
Расход по налогу на прибыль	(7,014,644)	(2,098,807)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>37,122,821</b>	<b>4,555,121</b>
Прибыль/(убыток) на акцию - базовая и разводненная (тенге)	1,953	232

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

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

в тыс.тенге

	за 9 месяцев, закончившихся 30.09.17 г.	за 9 месяцев, закончившихся 30.09.16 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	5,245,736	751,674
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	84,640,707	73,996,159
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2,618,871	2,024,324
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	1,098,590
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2,680,552)	(2,944,868)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(52,237,624)	(42,839,236)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,268,300)	(13,502,693)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,146,925)	(1,728,273)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(9,500,658)	(5,310,073)
Комиссии полученные	84,360,215	72,578,366
Комиссии уплаченные	(4,409,098)	(1,326,857)
Прочий доход полученный	1,434,506	2,241,289
Операционные расходы уплаченные	(37,846,192)	(32,763,922)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах</b>	<b>59,210,686</b>	<b>52,274,480</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы	(1,950,346)	535,961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,766,847	(5,745,876)
Средства в банках	(3,671,787)	(373,385)
Ссуды, предоставленные клиентам	(156,297,813)	22,842,296
Дебиторы по страхованию	16,531	98,542
Прочие активы	(635,651)	225,855
<b>Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:</b>		
Средства банков	1,295,263	19,433,551
Средства клиентов	128,868,363	(67,141,878)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	823
Прочие обязательства	2,939,451	2,188,519
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>79,541,544</b>	<b>24,338,888</b>
Налог на прибыль уплаченный	(777,128)	313,518
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>78,764,416</b>	<b>24,652,406</b>

<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(3,209,648)	(5,239,592)
Поступления от продажи основных средств	161,384	289,218
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	169,340,410	1,654,948,612
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(150,028,897)	(1,780,069,908)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	2,769,970
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>16,263,249</b>	<b>(127,301,700)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Дивиденды выплаченные	15,685,454	-
Приобретение собственных акций	(4,679,242)	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	(16,189,457)
Выпуск субординированных облигаций	-	2,126
Погашение субординированного займа	(9,868)	(6,022)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>10,996,344</b>	<b>(16,193,353)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3,354,849	(1,724,258)
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>109,378,858</b>	<b>(120,566,905)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>157,375,235</b>	<b>284,379,668</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>266,754,093</b>	<b>163,812,761</b>

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Масимова Д.Ш.  
Тел.258-59-55 вн.2027

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

в тыс тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резервы (проvisions)	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2015г.	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)		
<b>Чистый совокупный доход</b>	0	0	0	282,795	0	(39,188)	4,555,121	4,837,916
Амортизация резерва переоценки основных средств					(41,798)		41,798	0
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					8,360		(8,360)	0
Выплата дивидендов								0
Выкуп собственных акций								0
простые акции								
привилегированные акции								
30 сентября 2016г.	16,743,623	240,244	1,307,509	(2,616,542)	1,759,528	-	121,779,152	139,213,514
31 декабря 2016г.	13,331,901	(143,562)	1,307,509	(2,374,276)	1,748,382	-	122,657,487	136,527,441
<b>Чистая прибыль</b>							37,122,821	37,122,821
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				4,524,594				4,524,594
<b>Чистый совокупный доход</b>	0	0	0	4,524,594	0	0	37,122,821	41,647,415
Амортизация резерва переоценки основных средств					(35,172)		35,172	0
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					5,862		(5,862)	0
Выплата дивидендов							(16,003,946)	-16,003,946
Выкуп собственных акций								0
простые акции	(4,679,242)							-4,679,242
привилегированные акции								0
30 сентября 2017г.	8,652,659	(143,562)	1,307,509	2,150,318	1,719,072	-	143,805,672	157,491,668

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.