

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

в тыс.тенге

	по состоянию на 01.10.2018 г.	по состоянию на 01.01.2018 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	220,934,265	304,826,880
Обязательные резервы	14,330,811	10,870,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,123,282	26,466
Средства в банках	24,441,448	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	1,052,930,328	891,322,676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	226,373,845	212,508,407
Основные средства и нематериальные активы	34,448,533	31,433,425
Текущий налоговый актив	-	75,149
Дебиторы по страхованию	51,560	32,979
Прочие активы	13,020,683	12,642,972
ИТОГО АКТИВЫ:	1,594,654,755	1,472,073,177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	18,958,244	63,200,242
Средства клиентов	1,153,249,115	1,001,216,014
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	1,311,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,915,192	111,334,666
Страховые резервы	4,302,470	4,946,892
Текущее налоговое обязательство	6,245,348	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	660,149	401,800
Прочие обязательства	21,949,351	26,786,050
Субординированный долг	87,592,458	93,649,249
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	1,394,872,327	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)	901,010	1,830,223
Фонд переоценки основных средств	1,671,238	1,709,302
Нераспределенная прибыль	187,393,574	155,870,162
ИТОГО КАПИТАЛ:	199,782,428	169,226,293
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	1,594,654,755	1,472,073,177

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ломтадзе М.Н.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Данабекова Ө.Ж.
Тел.258-59-55 вн.2029

Handwritten signatures in blue ink.

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

	в тыс.тенге	
	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2018 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2017 г.
Процентный доход	142,080,316	117,171,223
Процентный расход	(79,311,792)	(72,809,414)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	62,768,524	44,361,809
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,056,340	(9,050,926)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	(7,008,032)	3,201,798
Доходы по услугам и комиссии полученные	120,025,066	84,999,435
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9,907,009)	(4,417,695)
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)	(10,255)	141,253
Страховые премии, за вычетом оплаченных убытков	25,043	(38,516)
Прочие доходы	123,688	190,111
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	107,304,841	75,025,460
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	170,073,365	119,387,269
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(45,409,438)	(41,643,452)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	124,663,927	77,743,817
Чистый убыток от обесценения	(32,835,643)	(33,606,352)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	91,828,284	44,137,465
Расход по налогу на прибыль	(15,977,431)	(7,014,644)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	75,850,853	37,122,821
Прибыль на акцию - базовая и разведенная (тенге)	4,052	1,953

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ломтадзе М.Н.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Данабекова Ә.Ж.
Тел.258-59-55 вн.2029

Данабекова Ә.Ж.
Уалибекова Н.А.

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

в тыс. тенге

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2018 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	1,783,448	5,245,736
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	117,711,346	84,640,707
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	4,464,082	2,618,871
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2,569,093)	(2,680,552)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(59,470,511)	(52,237,624)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(9,787,524)	(10,268,300)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(8,856,275)	(9,500,658)
Расходы в КФД	(2,337,388)	(2,146,925)
Комиссии полученные	117,453,431	84,360,215
Комиссии уплаченные	(9,887,032)	(4,409,098)
Прочий доход полученный	2,364,878	1,434,506
Операционные расходы уплаченные	(34,716,309)	(37,846,192)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	116,153,053	59,210,686
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(3,460,605)	(1,950,346)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,040,476)	49,766,847
Средства в банках	(15,290,174)	(3,671,787)
Ссуды, предоставленные клиентам	(189,872,259)	(156,297,813)
Дебиторы по страхованию	61,900	16,531
Прочие активы	2,468,988	(635,651)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства банков	(43,970,590)	1,295,263
Средства клиентов	121,797,207	128,868,363
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,311,971)	-
Резервы по условным обязательствам	(15,406)	-
Прочие обязательства	(26,925,930)	2,939,451
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(44,406,263)	79,541,544
Налог на прибыль уплаченный	(9,398,585)	(777,128)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(53,804,848)	78,764,416

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(7,611,726)	(3,209,648)
Поступления от продажи основных средств	311,699	161,384
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	139,237,908	169,340,410
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	(133,621,140)	(150,028,897)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,683,259)	16,263,249
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	(30,153,928)	15,685,454
Приобретение собственных акций	-	(4,679,242)
Погашение долговых ценных бумаг	(6,826,845)	-
Погашение субординированного займа	(3,924,010)	(9,868)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(40,904,783)	10,996,344
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12,500,275	3,354,849
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(83,892,615)	109,378,858
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	304,826,880	157,375,235
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	220,934,265	266,754,093

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Данабекова Ө.Ж.
Тел. 258-59-55 вн. 2029

Данабекова Ө.Ж.

Уалибекова Н.А.



Ломтадзе М.Н.

Уалибекова Н.А.

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

в тыс. тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г. - резерв переоценки инвестиций, переоценки)	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						37,122,821	37,122,821
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				4,524,594			4,524,594
Чистый совокупный доход				4,524,594		37,122,821	41,647,415
Амортизация резерва переоценки основных средств					(29,310)	29,310	-
Выплата дивидендов						(16,003,946)	(16,003,946)
Выкуп собственных акций							-
простые акции	(4,679,242)						(4,679,242)
привилегированные акции							-
30 сентября 2017г.	8,652,659	(143,562)	1,307,509	2,150,318	1,719,072	143,805,672	157,491,668
31 декабря 2017г.	8,652,659	(143,562)	1,307,509	1,830,223	1,709,302	165,870,162	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						75,850,853	75,850,853
Прочий совокупный доход				(929,213)			(929,213)
Чистый совокупный доход				(929,213)		75,850,853	74,921,640
Амортизация резерва переоценки основных средств					(38,064)	38,064	-
Выплата дивидендов						(31,820,711)	(31,820,711)
Выкуп собственных акций							-
простые акции							-
привилегированные акции							-
30 сентября 2018г.	8,652,659	(143,562)	1,307,509	901,010	1,671,238	187,393,574	199,782,428

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Данабекова Б.Ж.
Тел: 258-59-55 вн 2029

Ломтадзе
Уалибекова



Ломтадзе М.Н.

Уалибекова Н.А.