

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2016 года
(неаудировано)**

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	259 217 372	284 379 666
Обязательные резервы	8 162 269	8 428 625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	93 603 098	92 167 470
Средства в банках	4 385 868	748 522
Ссуды, предоставленные клиентам	737 234 452	782 985 448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44 129 241	34 799 429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25 329 309	38 276 303
Основные средства и нематериальные активы	31 174 972	30 828 441
Отложенные налоговые активы	3 400 688	3 477 471
Дебиторы по страхованию	129 929	160 042
Прочие активы	12 011 072	9 982 932
ИТОГО АКТИВОВ	1 218 778 270	1 286 234 349
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	41 511 358	47 575 254
Средства клиентов	758 692 970	818 058 634
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	167 803 529	170 201 757
Отложенные налоговые обязательства	34 995	34 995
Страховые резервы	12 901 222	15 493 871
Прочие обязательства	12 660 153	10 992 212
Субординированный долг	91 429 501	89 462 840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 085 033 728	1 151 819 563
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	(4 071 293)	(2 899 337)
Фонд переоценки основных средств	1 781 820	1 792 966
Фонд курсовой разницы	39 721	39 188
Нераспределенная прибыль	117 702 918	117 190 593
ИТОГО КАПИТАЛ	133 744 542	134 414 786
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 218 778 270	1 286 234 349

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ломтадзе М.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
тел. 2585955, вн. 3964

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2016 года
(неаудировано)**

В ТЫС.ТЕНГЕ

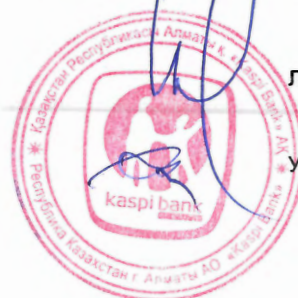
Наименование статьи	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2016 года	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2015 года
Процентный доход	30 306 402	32 974 129
Процентный расход	(19 850 072)	(15 797 258)
Чистый процентный доход	10 456 330	17 176 871
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 468 348	(1 323 359)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(3 809 896)	(1 793 246)
Доходы по услугам и комиссии полученные	24 274 071	23 308 866
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(346 685)	(219 832)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(217 096)	14 019
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(91 545)	(13 910)
Прочие доходы	108 637	79 021
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	21 385 834	20 051 559
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	31 842 164	37 228 430
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(12 170 102)	(10 553 816)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	19 672 062	26 674 614
Формирование резерва под обесценение	(18 057 047)	(16 492 700)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 615 015	10 181 914
Расход по налогу на прибыль	(1 113 836)	(1 455 106)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	501 179	8 726 808
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	25	444

Председатель Правления

Ломтадзе М.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



Исполнитель. Бейсеуова Куралай
тел. 2585955, вн. 3964

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН
БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНСЫ**
2016 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша
(аудит жүргізілмеген)

мың теңгеде

Баптың атауы	01.04.2016 ж. жағдай бойынша	01.01.2016 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламасы	259 217 372	284 379 666
Міндетті резервтер	8 162 269	8 428 625
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер	93 603 098	92 167 470
Банктердегі қаражаты	4 385 868	748 522
Клиенттерге берілген несие	737 234 452	782 985 448
Сату үшін қолда бар инвестициялар	44 129 241	34 799 429
Өтелгенге дейін ұсталатын инвестициялар	25 329 309	38 276 303
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	31 174 972	30 828 441
Кейінге қалдырылған салық активтері	3 400 688	3 477 471
Сақтандыру бойынша дебиторлар	129 929	160 042
Басқа активтер	12 011 072	9 982 932
АКТИВТЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	1 218 778 270	1 286 234 349
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	41 511 358	47 575 254
Клиенттердің қаражаты	758 692 970	818 058 634
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	-	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	167 803 529	170 201 757
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	34 995	34 995
Сақтандыру резервтері	12 901 222	15 493 871
Басқа міндеттемелер	12 660 153	10 992 212
Реттелген борыш	91 429 501	89 462 840
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	1 085 033 728	1 151 819 563
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	16 983 867	16 983 867
Эмиссиялық кіріс	1 307 509	1 307 509
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(4 071 293)	(2 899 337)
Негізгі құралдарды қайта бағалау қоры	1 781 820	1 792 966
Бағамдық айырма қоры	39 721	39 188
Бөлінбеген пайда	117 702 918	117 190 593
КАПИТАЛДЫҢ ЖИЫНТЫҒЫ	133 744 542	134 414 786
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	1 218 778 270	1 286 234 349

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



Ломтадзе М.

Уәлибекова Н.А.

Орындаған: Бейсеуова Куралай
тел.: 2585955, ішкі: 3964

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕБІ
31.03.2016 жылы аяқталған 3 ай үшін
(аудит жүргізілмеген)**

мың теңгеде

Баптың атауы	31.03.2016 жылы аяқталған 3 ай үшін	31.03.2015 жылы аяқталған 3 ай үшін
Пайыздық кіріс	30 306 402	32 974 129
Пайыздық шығыс	(19 850 072)	(15 797 258)
Пайыздық таза кіріс	10 456 330	17 176 871
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жасалатын операциялар бойынша таза / (шығын)	1 468 348	(1 323 359)
Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/	(3 809 896)	(1 793 246)
Қызмет бойынша кірістер және алынған комиссиялар	24 274 071	23 308 866
Қызмет бойынша шығыстар және төленген комиссиялар	(346 685)	(219 832)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан таза пайда/ (шығын)	(217 096)	14 019
Төленген шағымдар шегерілген сақтандыру сыйлықақысы	(91 545)	(13 910)
Басқа кірістер	108 637	79 021
ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ТАЗА КІРІСТЕР	21 385 834	20 051 559
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	31 842 164	37 228 430
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(12 170 102)	(10 553 816)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ЖАЛПЫ ПАЙДА	19 672 062	26 674 614
Құнсыздану резервін жасақтау	(18 057 047)	(16 492 700)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙДА	1 615 015	10 181 914
Пайда салығы бойынша шығыстар	(1 113 836)	(1 455 106)
ТАЗА ПАЙДА	501 179	8 726 808
Акцияға арналған пайда/(шығын) – базалық және бөлінген (теңге)	25	444

Басқарма Төрағасы

Ломтадзе М.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.



Орындаған: Бейсеуова Куралай
тел.: 2585955, ішкі: 3964