

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о финансовом положении
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 октября 2025 года**

в млн.тенге

	по состоянию на 01.10.2025 г.	по состоянию на 01.01.2025 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	329 178	597 739
Обязательные резервы в НБРК	301 537	57 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 931	1 489 682
Средства в банках	39 410	37 785
Ссуды, предоставленные клиентам	6 798 578	5 763 495
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	982 953	17 149
Инвестиции в дочерние компании	7	8
Основные средства и нематериальные активы	147 943	105 786
Прочие активы	53 531	55 139
ИТОГО АКТИВЫ:	8 666 068	8 124 090
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	69 659	24 474
Средства клиентов	7 304 995	6 912 185
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	217	262
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	51 050
Отложенные налоговые обязательства	2 189	2 510
Прочие обязательства	79 481	44 713
Субординированный долг	258	62 486
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	7 456 799	7 097 680
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	8 099	8 099
Эмиссионный доход	713	713
(Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(50 387)	40 201
Резерв переоценки основных средств	1 399	1 429
Нераспределенная прибыль	1 249 445	975 968
ИТОГО КАПИТАЛ:	1 209 269	1 026 410
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	8 666 068	8 124 090

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о прибылях и убытках
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.**

	в млн.тенге	
	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2025 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2024 г.
Процентные доходы	1 094 192	772 824
Процентные расходы	(574 601)	(470 536)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	519 591	302 288
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(5 732)	181
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	21 523	18 427
Доходы по услугам и комиссии	300 018	391 460
Расходы по услугам и комиссии	(52 152)	(58 444)
Чистый убыток/(прибыль) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 813)	1 600
Прочие доходы	348	160
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	262 192	353 384
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	781 783	655 672
Операционные расходы	(153 791)	(127 130)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	627 992	528 542
Расходы по созданию резервов	(114 369)	(84 853)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	513 623	443 689
Расход по налогу на прибыль	(91 003)	(65 054)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	422 620	378 635

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.**

	в млн.тенге	
	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2025 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2024 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	422 620	378 635
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевого инструмента, оцениваемого по ССЧПСД	35	38
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД:		
Убытки, возникшие в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге	(92 085)	8 407
Ожидаемые кредитные убытки, признанные в прибылях или убытках	(281)	(278)
Реклассификация прибыли, включенной в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	1 813	1 600
Прочий совокупный убыток за год	(90 588)	9 767
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	332 032	388 402

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.**

в млн.тенге

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2025 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	1 001 117	585 453
Прочие проценты полученные	157 233	139 066
Проценты, уплаченные	(555 842)	(454 303)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(13 638)	(9 608)
Доходы по услугам и комиссиям полученные	300 415	408 124
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(52 046)	(65 742)
Прочий доход полученный	29 163	24 466
Прочие расходы уплаченные	(130 899)	(115 955)
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</i>	735 503	511 501
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>Уменьшение/(Увеличение) операционных активов:</i>		
Обязательные резервы	(244 230)	(5 569)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 513)	(889)
Средства в банках	(3 344)	(2 383)
Ссуды, предоставленные клиентам	(1 199 507)	(1 077 252)
Прочие активы	(11 636)	9 041
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Средства банков	45 240	50 679
Средства клиентов	357 780	570 953
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45)	438
Прочие обязательства	36 412	(21 850)
<i>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</i>	(285 340)	34 669
Налог на прибыль уплаченный	(80 829)	(51 524)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(366 169)	(16 855)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(61 280)	(30 574)
Поступления от реализации основных средств	199	273
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	573 662	513 137
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(167 452)	(527 586)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	345 129	(44 750)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплаченные дивиденды	(149 030)	(223 290)
Погашение собственных облигаций	(48 996)	(51 194)
Погашение субординированных облигаций	(59 103)	
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(257 129)	(274 484)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	9 608	10 449
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(268 561)	(325 640)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	597 739	806 610
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	329 178	480 970

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2023 г.	8 243	(144)	713	8 784	1 468	733 349	752 413
Чистая прибыль						378 635	378 635
Прочий совокупный убыток	-	-	-	9 767	-	-	9 767
Чистый совокупный доход	-	-	-	9 767	-	378 635	388 402
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(30)	30	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(223 671)	(223 671)
30 сентября 2024 г. (не аудировано)	8 243	(144)	713	18 551	1 438	888 343	917 144
31 декабря 2024 г.	8 243	(144)	713	40 201	1 429	975 968	1 026 410
Чистая прибыль						422 620	422 620
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(90 588)	-	-	(90 588)
Чистый совокупный доход	-	-	-	(90 588)	-	422 620	332 032
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(30)	30	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(149 173)	(149 173)
30 сентября 2025 г. (не аудировано)	8 243	(144)	713	(50 387)	1 399	1 249 445	1 209 269

в млн.тенге

Председатель Правления

Миронов П.В.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

