

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.
АКТИВЫ		
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
Отложенные налоговые активы	3 847 140	3 477 471
Дебиторы по страхованию	60 522	160 042
Прочие активы	6 822 618	9 982 932
ИТОГО АКТИВОВ	1 216 279 816	1 286 234 349
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 077 066 302	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	(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
ИТОГО КАПИТАЛ	139 213 514	134 414 786
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 216 279 816	1 286 234 349

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
тел. 2585955, вн. 3964



Ломтадзе М.

Уалибекова Н.А.

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

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)
Чистый процентный доход	32 207 734	49 059 857
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, имеющих в наличии для продажи	71 854	(190 879)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(130 788)	(96 986)
Прочие доходы	145 407	112 380
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	67 084 730	64 901 207
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	99 292 464	113 961 064
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(36 450 541)	(34 663 190)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	62 841 923	79 297 874
Формирование резерва под обесценение	(56 187 995)	(52 096 870)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	6 653 928	27 201 004
Расход по налогу на прибыль	(2 098 807)	(4 795 050)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4 555 121	22 405 954
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	232	1 139

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
тел. 2585955, вн. 3964



Ломтадзе М.

Уалибекова Н.А.

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

мың теңгеде

Баптың атауы	01.10.2016 ж. жағдай бойынша	01.01.2016 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламасы	163 812 761	284 379 666
Міндетті резервтер	7 892 664	8 428 625
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер	91 054 790	92 167 470
Банктердегі қаражаты	1 127 827	748 522
Клиенттерге берілген несие	707 290 522	782 985 448
Сату үшін қолда бар инвестициялар	201 992 377	34 799 429
Өтелгенге дейін ұсталатын инвестициялар	-	38 276 303
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	32 378 595	30 828 441
Кейінге қалдырылған салық активтері	3 847 140	3 477 471
Сақтандыру бойынша дебиторлар	60 522	160 042
Басқа активтер	6 822 618	9 982 932
АКТИВТЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	1 216 279 816	1 286 234 349
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	66 455 984	47 575 254
Клиенттердің қаражаты	745 152 073	818 058 634
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	823	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	151 747 950	170 201 757
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	52 404	34 995
Сақтандыру резервтері	8 882 495	15 493 871
Басқа міндеттемелер	13 147 748	10 992 212
Реттелген борыш	91 626 825	89 462 840
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	1 077 066 302	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	(2 616 542)	(2 899 337)
Негізгі құралдарды қайта бағалау қоры	1 759 528	1 792 966
Бағамдық айырма қоры	-	39 188
Бөлінбеген пайда	121 779 152	117 190 593
КАПИТАЛДЫҢ ЖИЫНТЫҒЫ	139 213 514	134 414 786
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	1 216 279 816	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
30.09.2016 жылы аяқталған 9 ай үшін
(аудит жүргізілмеген)**

мың теңгеде

Баптың атауы	30.09.2016 жылы аяқталған 9 ай үшін	30.09.2015 жылы аяқталған 9 ай үшін
Пайыздық кіріс	95 327 196	97 421 823
Пайыздық шығыс	(63 119 462)	(48 361 966)
Пайыздық таза кіріс	32 207 734	49 059 857
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/ (шығын)	(6 858 556)	66 311 595
Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/ (шығын)	2 618 145	(69 707 269)
Қызмет бойынша кірістер және алынған комиссиялар	72 600 637	69 390 331
Қызмет бойынша шығыстар және төленген комиссиялар	(1 361 969)	(917 965)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан таза пайда/ (шығын)	71 854	(190 879)
Төленген шағымдар шегерілген сақтандыру сыйлықақысы	(130 788)	(96 986)
Басқа кірістер	145 407	112 380
ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ТАЗА КІРІСТЕР	67 084 730	64 901 207
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	99 292 464	113 961 064
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(36 450 541)	(34 663 190)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ЖАЛПЫ ПАЙДА	62 841 923	79 297 874
Құнсыздану резервін жасақтау	(56 187 995)	(52 096 870)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙДА	6 653 928	27 201 004
Пайда салығы бойынша шығыстар	(2 098 807)	(4 795 050)
ТАЗА ПАЙДА	4 555 121	22 405 954
Акцияға арналған пайда/(шығын) – базалық және бөлінген (теңге)	232	1 139

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

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



Ломтадзе М.

Уәлибекова Н.А.