

# Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о финансовом положении  
По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.  
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	11	304,826,880	157,375,235	284,379,666
Обязательные резервы	12	10,870,206	7,684,414	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	26,466	75,425,353	92,167,470
Средства в банках	14	8,334,017	1,553,889	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 28	891,322,676	715,052,969	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	212,508,407	216,514,251	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	-	-	38,276,303
Основные средства и нематериальные активы	18	31,433,425	32,956,335	30,828,441
Требования по текущему налогу на прибыль		75,149	1,109,547	3,797,548
Отложенные налоговые активы	9	-	3,250,392	3,477,471
Страховые активы		32,979	45,806	160,042
Прочие активы	20, 28	12,642,972	8,135,264	6,185,384
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,472,073,177</b>	<b>1,219,103,455</b>	<b>1,286,234,349</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	20	63,200,242	40,272,097	47,575,254
Средства клиентов	21, 28	1,001,216,014	814,608,243	818,058,634
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	1,311,971	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	111,334,666	111,329,800	170,201,757
Отложенные налоговые обязательства	9	401,800	60,366	34,995
Страховые резервы	23	4,946,892	7,689,228	15,493,871
Прочие обязательства	24	26,786,050	14,640,291	10,992,212
Субординированный долг	25	93,649,249	93,975,989	89,462,840
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,302,846,884</b>	<b>1,082,576,014</b>	<b>1,151,819,563</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>				
Уставный капитал	26	8,509,097	13,188,339	16,983,867
Эмиссионный доход		1,307,509	1,307,509	1,307,509
Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,830,223	(2,374,276)	(2,899,337)
Фонд переоценки основных средств		1,709,302	1,748,382	1,792,966
Фонд курсовой разницы		-	-	39,188
Нераспределенная прибыль		155,870,162	122,657,487	117,190,593
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>169,226,293</b>	<b>136,527,441</b>	<b>134,414,786</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1,472,073,177</b>	<b>1,219,103,455</b>	<b>1,286,234,349</b>

От имени Правления Банка:

Лонгараев М.Н.  
Председатель Правления

27 марта 2018 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 14-106 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

27 марта 2018 г.  
г. Алматы, Казахстан

# Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.

(в тысячах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	3, 28	157,947,223	129,018,166	129,135,620
Процентные расходы	3, 28	(98,224,921)	(86,193,074)	(67,832,909)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>59,722,302</b>	<b>42,825,092</b>	<b>61,302,711</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(14,586,458)	(9,210,465)	110,796,371
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6	7,619,695	4,584,573	(120,188,174)
Доходы по услугам и комиссии	7, 28	120,426,514	97,940,757	93,115,141
Расходы по услугам и комиссии	7	(6,258,940)	(3,653,310)	(1,793,150)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		170,298	141,403	(294,058)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий		(31,636)	(147,173)	(146,883)
Прочие доходы		428,141	154,684	123,814
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>107,767,614</b>	<b>89,810,469</b>	<b>81,613,061</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>167,489,916</b>	<b>132,635,561</b>	<b>142,915,772</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	8	<b>(57,634,332)</b>	<b>(47,980,744)</b>	<b>(46,208,659)</b>
<b>ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>109,855,584</b>	<b>84,654,817</b>	<b>96,707,113</b>
Формирование резерва под обесценение	4, 28	(27,743,279)	(76,201,319)	(79,103,853)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>82,112,305</b>	<b>8,453,498</b>	<b>17,603,260</b>
Расход по налогу на прибыль	9	(12,898,611)	(3,031,188)	(2,156,616)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>69,213,694</b>	<b>5,422,310</b>	<b>15,446,644</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>				
Базовая и разводненная (тенге)	10	3,652	277	786

От имени Правления Банка:

Лонгадзе М.П.  
Председатель Правления

27 марта 2018 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 14-206 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

27 марта 2018 г.  
г. Алматы, Казахстан

# Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе  
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.  
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>69,213,694</b>	<b>5,422,310</b>	<b>15,446,644</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	(39,188)	16,711
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	(2,672,109)	-
Чистая прибыль/(убыток) от реализации и переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль - ноль тенге	4,374,797	3,338,573	(1,655,203)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение года, за вычетом налога на прибыль - ноль тенге	(170,298)	(141,403)	294,058
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год</b>	<b>4,204,499</b>	<b>485,873</b>	<b>(1,344,434)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>73,418,193</b>	<b>5,908,183</b>	<b>14,102,210</b>

От имени Правления Банка:

Ломкадзе М.Н.  
Председатель Правления

27 марта 2018 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 14-106 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

27 марта 2018 г.  
г. Алматы, Казахстан

# Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о движении денежных средств  
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.  
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты, полученные от средств в банках	5,970,247	1,102,565	58,411
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	122,439,659	101,571,499	108,283,737
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	4,295,685	3,003,964	2,128,710
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	1,098,590	2,077,330
Проценты, уплаченные по средствам банков	(3,763,510)	(3,991,074)	(4,410,616)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(71,211,471)	(58,406,611)	(48,359,717)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,332,301)	(15,600,769)	(6,482,634)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(10,008,097)	(5,606,395)	(4,778,837)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,832,038)	(2,533,528)	(1,632,928)
Доходы по услугам и комиссии полученные	120,506,830	97,932,057	92,961,610
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6,267,395)	(3,623,239)	(1,783,519)
Прочий доход полученный	2,118,842	2,700,830	1,884,519
Операционные расходы уплаченные	(53,098,444)	(43,053,431)	(43,747,191)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	97,818,007	74,594,458	96,198,875
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(3,185,792)	744,211	754,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Средства в банках	60,812,429	7,531,652	20,376,483
Ссуды, предоставленные клиентам	(6,625,152)	(788,031)	264,856
Страховые активы	(198,285,628)	(5,682,911)	(51,394,238)
Прочие активы	20,983	113,621	61,171
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:	(4,058,633)	(2,226,379)	1,116,998
Средства банков	23,027,801	(6,494,590)	(24,122,736)
Средства клиентов	186,107,952	4,949,421	(128,531,918)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Прочие обязательства	1,311,969	-	(297,500)
Прочие обязательства	11,212,483	3,694,112	1,741,851
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	168,156,419	76,435,564	(83,831,941)
Налог на прибыль уплаченный	(8,272,387)	(90,737)	(6,359,965)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	159,884,032	76,344,827	(90,191,906)

# Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)  
За годы, Закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.  
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,853,638)	(6,915,653)	(5,184,585)
Поступления от реализации основных средств	680,817	310,669	907,474
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	186,076,716	23,968,569	37,848,160
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(155,268,759)	(157,182,313)	(34,291,346)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	678,000	5,803,008
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>26,635,136</b>	<b>(139,140,728)</b>	<b>5,082,711</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(58,023,035)	(21,466,826)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-	96,970,475
Выпуск субординированных облигаций	-	2,126	59,978,217
Погашение субординированных облигаций	(10,180)	(13,728)	(926,687)
Выплаченные дивиденды	(34,608,530)	-	(13,068,633)
Выкуп собственных акций	(4,679,242)	(3,795,528)	-
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(39,297,952)</b>	<b>(61,830,165)</b>	<b>121,486,546</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	230,429	(2,378,365)	115,947,883
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>147,451,645</b>	<b>(127,004,431)</b>	<b>152,325,234</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>157,375,235</b>	<b>284,379,666</b>	<b>132,054,432</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>304,826,880</b>	<b>157,375,235</b>	<b>284,379,666</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа произвела неденежные переводы из основных средств в инвестиционную недвижимость на общую сумму 820,870 тыс. тенге. Данные неденежные переводы исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

От имени Правления Банка

Ломгадзе М.И.  
Председатель Правления

27 марта 2018 г.  
г. Алматы, Казахстан

Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

27 марта 2018 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 14-106 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале  
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.  
(в тысячах Казахских тенге)

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Выкупленный капитал		(Дефицит)/ Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспределенная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции					
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>17,791,058</b>	<b>409,150</b>	<b>1,307,509</b>	<b>(1,047,435)</b>	<b>(168,906)</b>	<b>(1,538,192)</b>	<b>1,826,541</b>	<b>22,477</b>	<b>114,779,007</b>	<b>133,381,209</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	15,446,644	15,446,644
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(1,361,145)	-	-	-	(1,361,145)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	16,711	-	16,711
<b>Итого совокупный (убыток)/доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,361,145)</b>	<b>-</b>	<b>16,711</b>	<b>15,446,644</b>	<b>14,102,210</b>
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 8,389 тыс. тенге	-	-	-	-	-	-	(33,575)	-	33,575	-
Объявленные дивиденды (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,068,633)	(13,068,633)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>17,791,058</b>	<b>409,150</b>	<b>1,307,509</b>	<b>(1,047,435)</b>	<b>(168,906)</b>	<b>(2,899,337)</b>	<b>1,792,966</b>	<b>39,188</b>	<b>117,190,593</b>	<b>134,414,786</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	5,422,310	5,422,310
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	525,061	-	-	-	525,061
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	(39,188)	-	(39,188)
<b>Итого совокупный доход/(убыток)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>525,061</b>	<b>-</b>	<b>(39,188)</b>	<b>5,422,310</b>	<b>5,908,183</b>
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 11,147 тыс. тенге	-	-	-	-	-	-	(44,584)	-	44,584	-
Выкуп собственных акций - простые акции (Примечание 26)	-	-	-	(3,411,722)	-	-	-	-	-	(3,411,722)
- привилегированные акции (Примечание 26)	-	-	-	-	(383,806)	-	-	-	-	(383,806)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>17,791,058</b>	<b>409,150</b>	<b>1,307,509</b>	<b>(4,459,157)</b>	<b>(552,712)</b>	<b>(2,374,276)</b>	<b>1,748,382</b>	<b>-</b>	<b>122,657,487</b>	<b>136,527,441</b>

# Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение)  
 За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.  
 (в тысячах Казахских тенге)

	Уставный капитал		Эмиссион- ный доход	Выкупленный капитал		(Дефицит)/ фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Простые акции	Привилеги- рованные акции						
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>17,791,058</b>	<b>409,150</b>	<b>1,307,509</b>	<b>(4,459,157)</b>	<b>(552,712)</b>	<b>(2,374,276)</b>	<b>1,748,382</b>	-	<b>122,657,487</b>	<b>136,527,411</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	69,213,694	69,213,694
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,204,499	-	-	-	4,204,499
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	4,204,499	-	-	69,213,694	73,418,193
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,040,099)	(36,040,099)
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 9,770 тыс. тенге	-	-	-	-	-	-	(39,080)	-	39,080	-
Выкуп собственных акций - простые акции (Примечание 26)	-	-	-	(4,679,242)	-	-	-	-	-	(4,679,242)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>17,791,058</b>	<b>409,150</b>	<b>1,307,509</b>	<b>(9,138,399)</b>	<b>(552,712)</b>	<b>1,830,223</b>	<b>1,709,302</b>	-	<b>155,870,162</b>	<b>169,226,293</b>

От имени Правления Банка:

Ломтадун М.Н.  
 Председатель Правления

27 марта 2018 г.  
 г. Алматы, Казахстан

Уалибекова Н.А.  
 Главный бухгалтер

27 марта 2018 г.  
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 14-18 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.