

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"**
по состоянию на 1 октября 2013 года
(неаудировано)

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2013 г.	По состоянию на 01.01.2013 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	71 780 708	80 047 901
Обязательные резервы	7 245 863	7 406 392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	738 500	188 348
Средства в банках	7 016 444	1 585 279
Ссуды, предоставленные клиентам	615 364 490	434 832 909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30 415 777	19 399 527
Инвестиции, удерживаемые до погашения	32 702 798	17 059 425
Основные средства и нематериальные активы	21 821 304	19 317 269
Требования по текущему налогу на прибыль	552 495	310 411
Дебиторы по страхованию	256 341	187 874
Прочие активы	4 229 076	2 319 022
ИТОГО АКТИВОВ	792 123 796	582 654 357
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	61 750 497	38 996 459
Средства клиентов	539 013 691	417 324 223
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	222 879	70 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 609 782	12 207 206
Резервы по условным обязательствам	-	313
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	6 186	3 365
Страховые резервы	35 122 936	17 960 870
Прочие обязательства	12 353 254	7 180 314
Субординированный долг	27 893 215	20 815 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	704 972 440	514 558 847
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 983 867	16 477 174
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(584 064)	(766 870)
Фонд переоценки основных средств	1 876 324	1 906 925
Резервы (проевизии)	-	(237 309)
Фонд курсовой разницы	18 559	18 119
Нераспределенная прибыль	67 549 161	49 389 962
ИТОГО КАПИТАЛ	87 151 356	68 095 510
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	792 123 796	582 654 357
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	4 438	3 524
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2013 года
(неаудировано)**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2013 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2012 года
Процентный доход	79 707 263	50 737 698
Процентный расход	(32 424 005)	(25 514 809)
Чистый процентный доход/(расход)	47 283 258	25 222 889
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 226	(46 372)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(603 003)	593 312
Доходы по услугам и комиссии полученные	48 019 627	26 900 486
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(607 668)	(548 423)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(11 779)	(48 520)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	126 154	84 859
Прочие доходы	126 358	36 899
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	47 128 915	26 972 241
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	94 412 173	52 195 130
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(24 217 952)	(15 526 923)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	70 194 221	36 668 207
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(28 596 013)	(20 648 114)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	41 598 208	16 020 093
Налог на прибыль	(8 498 224)	(2 799 454)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	33 099 984	13 220 639
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1 694	670

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2013 года
(неаудировано)**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2013 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	38 132	54 920
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 122	2 694
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	78 146 593	47 103 320
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 391 289	864 836
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	131 717	175 541
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2 142 302)	(843 333)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(24 867 097)	(22 198 908)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(933 340)	(725 394)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(754 112)	(669 493)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(1 415 578)	(1 658 353)
Комиссии полученные	48 011 691	26 894 165
Комиссии уплаченные	(583 992)	(539 198)
Прочий доход полученный	16 960 466	8 921 438
Операционные расходы уплаченные	(17 088 579)	(12 366 941)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	96 898 010	45 015 294
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	160 529	(974 307)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(551 203)	(19 568)
Средства в банках	(5 324 571)	726 751
Ссуды, предоставленные клиентам	(208 986 446)	(86 194 484)
Дебиторы по страхованию	(65 915)	(147 694)
Прочие активы	(954 250)	(2 377 639)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	22 034 759	17 176 013
Средства клиентов	117 717 836	41 974 271
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 741	(47 458)
Прочие обязательства	(1 682 393)	(548 587)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	19 478 097	14 582 592
Налог на прибыль уплаченный	(6 218 324)	(779 829)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	13 259 773	13 802 763

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 512 235)	(3 610 604)
Поступления от реализации основных средств	113 383	151 018
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	22 028 731	21 437 527
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(32 488 213)	(23 756 360)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	434 961	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(16 076 875)	(7 023 419)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(31 500 248)	(12 801 838)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск и размещение долговых ценных бумаг	16 363 121	1 903 124
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	(332 889)	(3 486 685)
Выпуск субординированных облигаций	7 298 276	3 968 000
Погашение субординированных облигаций	(243 877)	(18 472)
Дивиденды выплаченные	(14 741 731)	(149 728)
Продажа/(выкуп) собственных акций	506 693	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	8 849 593	2 216 239
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	1 123 689	79 969
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(8 267 193)	3 297 133
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	80 047 901	55 859 129
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	71 780 708	59 156 262

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"

по состоянию на 1 октября 2013 года

(неаудировано)

в тыс.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Резервы (провизии)	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2011 г.	17 188 306	240 244	1 307 509	(654 532)	1 945 043	17 735	(922 375)	31 106 203	50 228 133
Чистая прибыль								13 220 639	13 220 639
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				54 928					54 928
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						243			243
Чистый совокупный доход	-	-	-	54 928	-	243	-	13 220 639	13 275 810
Амортизация резерва переоценки основных средств					(35 719)			35 719	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					7 145				7 145
Выплата дивидендов								(149 728)	(149 728)
Резервы (провизии)							(660 938)	660 938	-
30 сентября 2012 г.	17 188 306	240 244	1 307 509	(599 604)	1 916 469	17 978	(1 583 313)	44 873 771	63 361 360
31 декабря 2012 г.	16 236 930	240 244	1 307 509	(766 870)	1 906 925	18 119	(237 309)	49 389 962	68 095 510
Чистая прибыль								33 099 984	33 099 984
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				182 806					182 806
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						440			440
Чистый совокупный доход	-	-	-	182 806	-	440	-	33 099 984	33 283 230
Амортизация резерва переоценки основных средств					(38 255)			38 255	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					7 654				7 654
Выплата дивидендов								(14 741 731)	(14 741 731)
Резервы (провизии)							237 309	(237 309)	-
Выкуп собственных акций									-
простые акции	(28)								(28)
Продажа собственных акций									-
простые акции	506 721								506 721
30 сентября 2013 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(584 064)	1 876 324	18 559	-	67 549 161	87 151 356

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель Кабышева Ардак
Тел.292-33-60 вн.1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.