

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2014 года**

в тыс. тенге

Наименование статьи	30.09.14 г.	31.12.13 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	137,564,323	105,289,910
Обязательные резервы	8,167,293	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,632,363	69,420
Средства в банках	2,861,309	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	738,596,767	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29,981,582	39,640,678
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36,340,149	35,944,007
Основные средства и нематериальные активы	29,970,861	23,734,239
Текущие активы по налогу на прибыль	1,797,142	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	783,750	2,230,693
Дебиторы по страхованию	228,897	275,041
Прочие активы	10,868,083	4,227,051
ИТОГО АКТИВОВ	998,792,519	871,562,741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	45,311,087	55,120,249
Средства клиентов	684,786,510	582,822,683
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,182,690	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,546,629	60,553,166
Резервы по условным обязательствам	96,766	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1,827,553	1,236,864
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31,720	18,933
Страховые резервы	26,602,330	37,559,131
Прочие обязательства	12,954,191	12,503,283
Субординированный долг	30,381,816	27,870,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	870,721,292	778,571,838
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	(601,238)	(933,521)
Фонд переоценки основных средств	1,835,853	1,866,554
Фонд курсовой разницы	22,422	18,606
Нераспределенная прибыль	108,522,814	73,747,888
ИТОГО КАПИТАЛ	128,071,227	92,990,903
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	998,792,519	871,562,741
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	6,504	4,740
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
Тел. 258-59-55 вн.1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2014 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2014 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2013 года
Процентный доход	92,590,266	79,707,263
Процентный расход	(44,966,964)	(32,424,005)
Чистый процентный доход	47,623,302	47,283,258
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,332,630	79,226
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(14,813,428)	(603,003)
Доходы по услугам и комиссии полученные	55,595,465	48,019,627
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(685,793)	(607,668)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	458,119	(11,779)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(55,525)	126,154
Прочие доходы	64,123	126,358
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	49,895,591	47,128,915
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	97,518,893	94,412,173
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(28,124,031)	(24,217,952)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	69,394,862	70,194,221
Формирование резерва под обесценение	(27,554,395)	(28,596,013)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	41,840,467	41,598,208
Расход по налогу на прибыль	(7,085,518)	(8,498,224)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	34,754,949	33,099,984
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1,767	1,694

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак
Тел. 258-59-55 вн.1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2014 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2014 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	154,030	38,132
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,122
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	85,745,604	78,146,593
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1,527,391	1,391,289
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,550,449	131,717
Проценты, уплаченные по средствам банков	(5,707,315)	(2,142,302)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(25,320,127)	(24,867,097)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,651,528)	(933,340)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(1,609,579)	(1,415,578)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,169,128)	(754,112)
Комиссии полученные	55,589,893	48,011,691
Комиссии уплаченные	(683,333)	(583,992)
Прочий доход полученный	4,325,879	16,960,466
Операционные расходы уплаченные	(37,164,432)	(17,088,579)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	73,587,804	96,898,010
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	1,220,901	160,529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,769,687	(551,203)
Средства в банках	6,242,389	(5,324,571)
Ссуды, предоставленные клиентам	(115,153,336)	(208,986,446)
Дебиторы по страхованию	44,908	(65,915)
Прочие активы	(7,984,832)	(954,250)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(16,531,109)	22,034,759
Средства клиентов	72,389,865	117,717,836
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295,690	231,741
Прочие обязательства	2,782,113	(1,682,393)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	24,664,080	19,478,097
Налог на прибыль уплаченный	(8,312,589)	(6,218,324)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	16,351,491	13,259,773

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8,277,269)	(5,512,235)
Поступления от реализации основных средств	180,204	113,383
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	46,029,137	22,028,731
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(37,255,424)	(32,488,213)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	1,650,595	434,961
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(881,244)	(16,076,875)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	1,445,999	(31,500,248)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск долговых ценных бумаг	608,441	16,363,121
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(128,634)	(332,889)
Выпуск субординированных облигаций	2,314,116	7,298,276
Погашение субординированных облигаций	(6,720)	(243,877)
Дивиденды выплаченные	(18,401)	(14,741,731)
Продажа/(выкуп) собственных акций	-	506,693
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	2,768,802	8,849,593
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	11,708,121	1,123,689
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	32,274,413	(8,267,193)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	105,289,910	80,047,901
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	137,564,323	71,780,708

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак
Тел. 258-59-55 вн.1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2014 года

в тыс.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Специальный резерв	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции							
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	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств					7,654				7,654
Выплата дивидендов								(14,741,731)	(14,741,731)
Перевод в специальный резерв							237,309	(237,309)	-
Выкуп собственных акций <i>простые акции</i>	(28)								(28)
Продажа собственных акций <i>простые акции</i>	506,721								506,721
30 сентября 2013 г. (неаудировано)	16,743,623	240,244	1,307,509	(584,064)	1,876,324	18,559	-	67,549,161	87,151,356
31 декабря 2013 г.	16,743,623	240,244	1,307,509	(933,521)	1,866,554	18,606	-	73,747,888	92,990,903
Чистая прибыль								34,754,949	34,754,949
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				332,283					332,283
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						3,816			3,816
Чистый совокупный доход	-	-	-	332,283	-	3,816	-	34,754,949	35,091,048
Амортизация резерва переоценки основных средств					(38,378)			38,378	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					7,677				7,677
Выплата дивидендов								(18,401)	(18,401)
30 сентября 2014 г. (неаудировано)	16,743,623	240,244	1,307,509	(601,238)	1,835,853	22,422	-	108,522,814	128,071,227

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель Кабышева Ардак
Тел. 258-59-55 вн.1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.