

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2010 года**

в тыс. тенге

| Наименование статьи | По состоянию на 01.04.2010 г. | По состоянию на 01.01.2010 г. |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 48 099 625 | 25 212 428 |
| Обязательные резервы | 4 439 533 | 4 183 551 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2 987 424 | 2 964 210 |
| Средства в банках | 3 678 332 | 2 394 097 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 241 804 125 | 243 958 536 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 9 752 890 | 11 456 596 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 5 037 643 | 5 137 649 |
| Основные средства и нематериальные активы | 14 280 933 | 14 454 104 |
| Дебиторы по страхованию | 188 038 | 273 300 |
| Прочие активы | 2 023 961 | 1 100 835 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 332 292 504 | 311 135 306 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Средства банков | 50 545 573 | 47 357 625 |
| Средства клиентов | 204 494 128 | 187 801 614 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 4 607 | 9 384 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 574 715 | 18 312 048 |
| Резервы по условным обязательствам | 7 408 | 18 994 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 546 800 | 406 274 |
| Страховые резервы | 2 109 452 | 2 144 282 |
| Прочие обязательства | 1 903 802 | 1 237 781 |
| Субординированный долг | 15 493 361 | 14 266 067 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 293 679 846 | 271 554 079 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | |
| Уставный капитал | 17 282 446 | 17 315 886 |
| Эмиссионный доход | 1 396 761 | 1 396 761 |
| Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (516 211) | (669 317) |
| Фонд переоценки основных средств | 2 062 197 | 2 074 047 |
| Фонд курсовой разницы | 17 476 | 87 141 |
| Нераспределенная прибыль | 18 369 989 | 19 376 709 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 38 612 658 | 39 581 227 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 332 292 504 | 311 135 306 |

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 апреля 2010 года**

в тыс.тенге

| Наименование статьи | За период, закончившийся 31.03.2010 года | За период, закончившийся 31.03.2009 года |
|--|--|--|
| Процентный доход | 11 313 021 | 8 915 360 |
| Процентный расход | (6 170 769) | (6 009 045) |
| Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 5 142 252 | 2 906 315 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (4 357 140) | (1 429 562) |
| Чистый процентный доход | 785 112 | 1 476 753 |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (222 908) | (742 604) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 576 822 | 4 872 207 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 1 065 677 | 615 286 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (132 313) | (153 751) |
| Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (7 126) | 205 252 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | 31 680 | 23 578 |
| Прочие доходы | 6 059 | 27 171 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 1 317 891 | 4 847 139 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 2 103 003 | 6 323 892 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (2 960 548) | (2 858 171) |
| (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | (857 545) | 3 465 721 |
| Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям | 11 586 | 9 621 |
| (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | (845 959) | 3 475 342 |
| Экономия/(расход) по налогу на прибыль | (172 611) | (19 278) |
| ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ | (1 018 570) | 3 456 064 |

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2010 года**

в тыс.тенге

| Наименование статьи | За период, закончившийся 31.03.2010 года | За период, закончившийся 31.03.2009 года |
|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках | 38 553 | 126 928 |
| Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 39 169 | 286 499 |
| Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам | 9 495 989 | 5 376 201 |
| Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 206 020 | 44 979 |
| Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения | 133 044 | 117 449 |
| Проценты, уплаченные по средствам банков | (708 848) | (1 177 035) |
| Проценты, уплаченные по средствам клиентов | (5 460 949) | (3 056 179) |
| Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам | (161 707) | (192 274) |
| Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам | - | (90) |
| Проценты, уплаченные по субординированному долгу | 16 891 | (490) |
| Комиссии полученные | 1 063 182 | 609 372 |
| Комиссии уплаченные | (115 256) | (149 942) |
| Прочий доход полученный | 254 192 | 1 254 718 |
| Операционные расходы уплаченные | (2 277 725) | (2 074 467) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 2 522 555 | 1 165 669 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Обязательные резервы | (255 982) | (3 042 966) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (28 700) | 525 628 |
| Средства в банках | (1 281 399) | 88 333 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (2 539 659) | (15 560 460) |
| Дебиторы по страхованию | 9 194 | 358 730 |
| Прочие активы | (718 866) | (705 174) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | |
| Средства банков | 4 478 799 | (14 096 458) |
| Средства клиентов | 18 031 601 | 18 287 555 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (207 154) | 9 616 |
| Прочие привлеченные средства | - | (4 215) |
| Резервы | - | (1) |
| Прочие обязательства | 293 678 | 366 646 |
| (Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 20 304 067 | (12 607 097) |
| Налог на прибыль уплаченный | (32 085) | (113 258) |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности | 20 271 982 | (12 720 355) |

| | | |
|--|-------------------|--------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (475 208) | (335 572) |
| Поступления от реализации основных средств | 161 307 | 104 426 |
| Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 2 872 295 | 8 676 988 |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (457 500) | (2 132 969) |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения | - | 2 055 000 |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения | - | - |
| Предоплаты по капитальным затратам | - | - |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | 2 100 894 | 8 367 873 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | 16 583 | (65 059) |
| Выпуск субординированных облигаций | 929 228 | - |
| Погашение субординированных облигаций | (67 311) | (11 514) |
| Выкуп собственных акций | (33 440) | (196 645) |
| Продажа собственных акций | - | - |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | 845 060 | (273 218) |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | (330 739) | 1 676 126 |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | 22 887 197 | (2 949 574) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 25 212 428 | 32 134 230 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 48 099 625 | 29 184 656 |

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 апреля 2010 года**

В ТЫС.ТЕНГЕ

| | Уставный капитал | | Эмиссионный доход | Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонд курсовой разницы | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|------------------|-------------------------|-------------------|--|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|
| | Простые акции | Привилегированные акции | | | | | | |
| 31 декабря 2009г. | 17 125 807 | 190 079 | 1 396 761 | (669 317) | 2 074 047 | 87 141 | 19 376 709 | 39 581 227 |
| Чистый убыток | | | | | | (87 141) | (1 018 570) | (1 105 711) |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | | | 153 106 | | | | 153 106 |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | | | | | (11 850) | | 11 850 | - |
| Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств | | | | | | | | - |
| Курсовая разница по операциям с иностранной валютой | | | | | | 17 476 | | 17 476 |
| Итого совокупный убыток | - | - | - | 153 106 | (11 850) | (69 665) | (1 006 720) | (935 129) |
| Выкуп собственных акций | | | | | | | | - |
| простые акции | (19 727) | | | | | | | (19 727) |
| привилегированные акции | | (13 713) | | | | | | (13 713) |
| 31 декабря 2009г. | 17 106 080 | 176 366 | 1 396 761 | (516 211) | 2 062 197 | 17 476 | 18 369 989 | 38 612 658 |



Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, фн. 1296