

**Консолидированный бухгалтерский баланс АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 01 апреля 2011 года
(неаудировано)**

в тыс.тенге

	31 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	45 731 406	54 332 920
Обязательные резервы	4 844 235	4 561 285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	620 941	617 726
Средства в банках	1 364 106	2 192 393
Ссуды, предоставленные клиентам	272 179 524	269 155 103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12 174 343	9 215 443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 526 134	4 625 238
Основные средства и нематериальные активы	14 905 056	14 547 285
Активы по отложенному налогу на прибыль	92 933	167 252
Дебиторы по страхованию	200 348	133 012
Прочие активы	2 026 514	2 228 658
ИТОГО АКТИВЫ:	358 665 540	361 776 315
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	14 298 702	21 814 168
Средства клиентов	261 261 251	260 691 269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 740	1 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 970 333	17 697 349
Резервы по условным обязательствам	15 892	13 497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-
Страховые резервы	3 552 605	3 350 293
Прочие обязательства	3 390 516	1 843 207
Субординированный долг	14 892 532	14 465 370
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	315 390 571	319 876 747
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	17 346 767	17 273 327
Эмиссионный доход	1 307 509	1 372 978
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(515 991)	(431 068)
Фонд переоценки основных средств	2 014 798	2 026 648
Общий резерв по переоценке	17 226	17 582
Нераспределенная прибыль	23 104 660	21 640 101
ИТОГО КАПИТАЛ:	43 274 969	41 899 568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	358 665 540	361 776 315
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 206	2 136
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	583	436

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

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

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 01 апреля 2011 года
(неаудировано)**

	31 марта года	2011	31 марта года	2010
Процентный доход		15 230 055		11 313 021
Процентный расход		(6 914 058)		(6 170 769)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		8 315 997		5 142 252
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(4 983 816)		(4 059 207)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		3 332 181		1 083 045
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(37 307)		(222 908)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		124 060		576 822
Доходы по услугам и комиссии		1 664 379		1 065 677
Расходы по услугам и комиссии		(199 505)		(132 313)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		421 929		(305 059)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий		(41 123)		31 680
Прочие доходы		6 725		6 059
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1 939 158		1 019 958
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		5 271 339		2 103 003
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(3 684 035)		(2 960 548)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1 587 304		(857 545)
Формирование прочих резервов		(6 331)		11 586
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1 580 973		(845 959)
Расход по налогу на прибыль		(128 264)		(172 611)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1 452 709		(1 018 570)
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)		74		(52)

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

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

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
АО "Kaspi Bank"
за период, закончившийся 31.03.11г.
(неаудировано)**

в тыс.тенге

	За 3 месяца, закончившиеся 31.03.11г.	За 3 месяца, закончившиеся 31.03.10г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	33 924	38 553
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 619)	39 169
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	12 658 728	9 495 989
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	195 027	206 020
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	144 325	133 044
Проценты, уплаченные по средствам банков	(428 897)	(708 848)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(6 510 637)	(5 460 949)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(138 013)	(161 707)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	-	-
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	-	16 891
Комиссии полученные	1 662 728	1 063 182
Комиссии уплаченные	(174 468)	(115 256)
Прочий доход полученный	350 862	254 192
Операционные расходы уплаченные	(2 956 229)	(2 277 725)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	4 824 731	2 522 555
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(282 950)	(255 982)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 068	(28 700)
Средства в банках	819 431	(1 281 399)
Ссуды, предоставленные клиентам	(8 260 532)	(2 539 659)
Дебиторы по страхованию	(94 664)	9 194
Прочие активы	436 965	(718 866)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства банков	(7 078 841)	4 478 799
Средства клиентов	1 363 218	18 031 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30 161)	(207 154)
Прочие привлеченные средства	-	-
Резервы по условным обязательствам	-	-
Прочие обязательства	1 098 559	293 678
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(7 202 176)	20 304 067
Налог на прибыль уплаченный	-	(32 085)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(7 202 176)	20 271 982

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(913 134)	(475 208)
Поступления от продажи основных средств	548	161 307
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 281 524	2 872 295
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 825 070)	(457 500)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 456 132)	2 100 894
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Продажа/(погашение и выкуп) долговых ценных бумаг	12 225	16 583
Выпуск субординированных облигаций	-	929 228
Продажа/(погашение и выкуп) субординированных облигаций	10 206	(67 311)
Продажа/(выкуп) собственных акций	7 971	(33 440)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	30 402	845 060
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	26 392	(330 739)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(8 601 514)	22 887 197
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	54 332 920	25 212 428
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	45 731 406	48 099 625

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

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

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 01 апреля 2011 года
(неаудировано)**

в тыс. тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2010 г.	17 106 080	167 247	1 372 978	(431 068)	2 026 648	17 582	21 640 101	41 899 568
Чистая прибыль							1 452 709	1 452 709
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(84 923)				(84 923)
Амортизация резерва переоценки основных средств					(11 850)		11 850	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств								-
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						(356)		(356)
Чистый совокупный доход			-	(84 923)	(11 850)	(356)	1 464 559	1 367 430
Выкуп собственных акций								-
простые акции								-
привилегированные акции								-
Продажа собственных акций								-
простые акции		73 440	(65 469)					7 971
привилегированные акции		240 687	1 307 509	(515 991)	2 014 798	17 226	23 104 660	43 274 969
31 марта 2011 г.	17 106 080	240 687	1 307 509	(515 991)	2 014 798	17 226	23 104 660	43 274 969

Финансовый директор

Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.



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