

Форма 1

**Бухгалтерский баланс
АО "Kaspi Bank"
на 1 января 2014 года.**

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного периода	на конец предыдущего года
1	2	3	
Активы			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	35 219 592	42 697 360
Аффинированные драгоценные металлы	2	-	0
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	-	0
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	-	0
Производные финансовые инструменты	5	23 472 968	27 406 917
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	85 440 081	44 257 277
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	-	0
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	641 907 606	434 832 909
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	31 517 162	16 537 413
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	822 658	1 582 247
Отсроченное налоговое требование	11	1 055 219	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	21 442 916	18 293 616
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	1 435 696	999 802
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	8 571 576	1 813 019
Итого активов:		850 885 474	588 420 560
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	44 905 464	24 271 183
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	7 892 981	10 610 517
Производные финансовые инструменты	17	24 290 548	27 342 165
Банковские счета и вклады клиентов	18	591 576 658	417 864 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	60 553 166	12 207 206
Задолженность перед банками	20	2 321 850	4 114 928
Прочие привлеченные средства	21	-	0
Субординированный долг	22	27 781 211	20 726 415
Налоговые обязательства	23	1 503 264	331 833
Отсроченное налоговое обязательство	24	-	289 589
Прочие обязательства	25	6 079 532	4 355 689
Дивиденды к выплате	26	10 500	10 500
Итого обязательства:		766 915 174	522 124 165
Доля меньшинства			
Собственный капитал			
Уставный капитал	27	17 772 890	17 772 890
в том числе:			
простые акции		17 363 740	17 363 740
привилегированные акции		409 150	409 150
Эмиссионный доход	28	712 371	712 371
Изъятый капитал	29	855 262	855 262
Резервный капитал	30	13 771 097	8 338 058
Прочие резервы	31	1 289 759	1 192 267
Чистая прибыль (убыток) за период	32	51 279 445	39 136 071
Итого капитал:		83 970 300	66 296 395
Итого обязательств и собственного капитала:		850 885 474	588 420 560

Управляющий директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Тулегенова Д.М., тел. 355-74-56



Тулегенова Д.М.

pk

Отчет о доходах и расходах
АО "Kaspi Bank"
на 1 января 2014 года.

в тысячах казахстанских тенге			
Наименование статьи	Примечание	за отчетный период	за аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Процентные доходы		85 513 901	56 388 335
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	53 588	53 478
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	-	-
по займам, предоставленным клиентам	3	84 248 040	55 712 508
по ценным бумагам	4	1 212 273	621 093
по операциям РЕПО	5	-	1 256
прочие процентные доходы	6	-	-
Процентные расходы		44 220 136	33 512 061
по счетам клиентов	7	36 281 625	29 403 263
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	2 983 931	882 462
по займам, полученным от банков	9	189 088	290 787
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	2 449 101	1 079 567
по субординированному долгу	11	2 070 500	1 749 117
прочие процентные расходы	12	245 891	106 865
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		41 293 765	22 876 274
Формирование резервов на потери по займам	13	66 811 466	41 056 869
Чистый процентный доход		- 25 517 701	- 18 180 595
Дивиденды полученные	14	9 700 000	8 000 000
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	69 954 669	41 912 553
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	852 411	676 355
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	165 747	28 589
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	- 157 782	39 367
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	- 562 336	776 527
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	- 2 088 320	- 534 746
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	-	-
Прочие доходы	22	23 326 430	16 572 087
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		99 485 997	66 118 022
Операционные расходы	23	32 261 790	23 511 342
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	15 075 624	10 648 769
амортизационные отчисления и износ	25	2 396 361	1 893 348
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	2 458 795	1 815 444
Прочие расходы	27	2 423 499	1 587 645
Операционная прибыль		39 283 007	22 838 440
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	504 972	191 203
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		38 778 035	22 647 237
Расходы по налогу на прибыль	29	6 215 285	3 191 797
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		32 562 750	19 455 440
Доля меньшинства	30	-	-
Итого чистая прибыль (убыток)		32 562 750	19 455 440

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Тулегенова Д.М., тел. 355-74-56



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Handwritten signature