

Форма 1

**Бухгалтерский баланс  
АО "Kaspi Bank"  
на 1 июля 2013 года.**

в тысячах казахстанских тенге			
Наименование статей	Примечание	на конец отчетного периода	на конец предыдущего года
1	2	3	
<b>Активы</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	26 781 158	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	12 113 589	27 406 917
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	47 496 218	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	533 883 752	434 832 909
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	23 142 374	16 537 413
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	332 225	1 582 247
Отсроченное налоговое требование	11	-	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	19 842 376	18 293 616
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	1 173 168	999 802
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	4 047 658	1 813 019
<b>Итого активов:</b>		<b>668 812 518</b>	<b>588 420 560</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	50 618 670	24 271 183
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	10 724 080	10 610 517
Производные финансовые инструменты	17	12 146 531	27 342 165
Банковские счета и вклады клиентов	18	467 186 148	417 864 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	27 161 118	12 207 206
Задолженность перед банками	20	3 007 466	4 114 928
Прочие привлеченные средства	21	-	0
Субординированный долг	22	24 534 750	20 726 415
Налоговые обязательства	23	2 033 764	331 833
Отсроченное налоговое обязательство	24	302 332	289 589
Прочие обязательства	25	5 824 080	4 355 689
Дивиденды к выплате	26	-	10 500
<b>Итого обязательства:</b>		<b>603 538 939</b>	<b>522 124 165</b>
<b>Доля меньшинства</b>			
<b>Собственный капитал</b>			
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	1 213 527	1 192 267
Чистая прибыль (убыток) за период	32	32 658 956	39 136 071
<b>Итого капитал:</b>		<b>65 273 579</b>	<b>66 296 395</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>668 812 518</b>	<b>588 420 560</b>

Управляющий директор

Т.Б. Мосидзе

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова

Исполнитель: Тулегенова Д.М., тел. 250-18-00, вн.т.1048



Отчет о доходах и расходах  
АО "Kaspi Bank"  
на 1 июля 2013 года.

в тысячах казахстанских тенге			
Наименование статьи	Примечание	за отчетный период	за аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Процентные доходы		37 130 088	25 911 338
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	26 363	28 381
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	-	-
по займам, предоставленным клиентам	3	36 587 951	25 566 838
по ценным бумагам	4	515 774	314 863
по операциям РЕПО	5	-	1 256
прочие процентные доходы	6	-	-
Процентные расходы		19 596 471	16 356 104
по счетам клиентов	7	16 717 437	14 481 927
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	1 100 372	210 527
по займам, полученным от банков	9	108 991	151 680
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	719 441	537 834
по субординированному долгу	11	878 450	956 548
прочие процентные расходы	12	71 780	17 588
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		17 533 617	9 555 234
Формирование резервов на потери по займам	13	26 053 203	19 114 916
Чистый процентный доход		- 8 519 586	- 9 559 682
Дивиденды полученные	14	2 500 000	2 500 000
Доходы по услугам и комиссиям полученные	15	30 304 630	17 654 586
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	16	391 643	347 042
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	216	- 29 028
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	18 217	72 767
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	284 233	639 692
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	- 528 552	- 169 598
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	-	-
Прочие доходы	22	8 519 839	6 798 261
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		40 706 940	27 119 638
Операционные расходы	23	13 912 930	9 973 423
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	5 944 440	4 309 343
амортизационные отчисления и износ	25	1 135 794	857 250
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	1 177 408	753 467
Прочие расходы	27	1 263 942	488 526
Операционная прибыль		17 010 482	7 098 007
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	208 653	61 560
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		16 801 829	7 036 447
Расходы по налогу на прибыль	29	3 082 951	631 114
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		13 718 878	6 405 333
Доля меньшинства	30	-	-
Итого чистая прибыль (убыток)		13 718 878	6 405 333

Управляющий директор



Т.Б. Мосидзе

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова