

Форма 1

**Бухгалтерский баланс
АО "Kaspi Bank"
на 1 октября 2012 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 | 22 159 983 | 25 732 376 |
| Аффинированные драгоценные металлы | 2 | - | - |
| Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 3 | - | - |
| Ценные бумаги по договору обратного РЕПО | 4 | - | 3 000 220 |
| Производные финансовые инструменты | 5 | 2 234 704 | 40 738 |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 6 | 47 991 560 | 37 076 596 |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери) | 7 | - | - |
| Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) | 8 | 392 485 206 | 324 196 638 |
| Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 9 | 13 078 434 | 11 921 443 |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг | 10 | 1 232 161 | 1 908 960 |
| Отсроченное налоговое требование | 11 | 360 608 | 193 759 |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | 12 | 16 963 377 | 16 082 481 |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | 13 | 904 101 | 538 012 |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) | 14 | 3 220 312 | 1 396 705 |
| Итого активов: | | 500 630 446 | 422 087 928 |
| Обязательства | | | |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 15 | 26 832 369 | 5 131 019 |
| Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО | 16 | 3 426 511 | 2 470 092 |
| Производные финансовые инструменты | 17 | 2 203 881 | 10 600 |
| Банковские счета и вклады клиентов | 18 | 365 079 484 | 322 975 915 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 12 293 234 | 13 797 216 |
| Задолженность перед банками | 20 | 5 287 943 | 10 946 171 |
| Прочие привлеченные средства | 21 | - | 0 |
| Субординированный долг | 22 | 21 094 558 | 17 447 939 |
| Налоговые обязательства | 23 | 1 198 826 | 240 569 |
| Отсроченное налоговое обязательство | 24 | 512 768 | 297 724 |
| Прочие обязательства | 25 | 3 893 318 | 1 800 436 |
| Дивиденды к выплате | 26 | 15 727 | 10 500 |
| Итого обязательства: | | 441 838 619 | 375 128 181 |
| 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 | 8 338 058 | 5 856 319 |
| Прочие резервы | 31 | 96 806 | 515 240 |
| Чистая прибыль (убыток) за период | 32 | 32 920 576 | 22 958 189 |
| Итого капитал: | | 58 791 827 | 46 959 747 |
| Итого обязательств и собственного капитала: | | 500 630 446 | 422 087 928 |

Финансовый директор

Т.Б. Мосидзе

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова



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

DTK

DTK

Отчет о доходах и расходах
АО "Kaspi Bank"
на 1 октября 2012 года.

| в тысячах казахстанских тенге | | | |
|--|------------|--------------------|--|
| Наименование статьи | Примечание | за отчетный период | за аналогичный период предыдущего года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентные доходы | | 40 462 823 | 33 703 626 |
| по корреспондентским счетам и размещенным вкладам | 1 | 38 821 | 58 436 |
| по займам и финансовой аренде, выданным банкам | 2 | - | - |
| по займам, предоставленным клиентам | 3 | 39 951 607 | 33 189 039 |
| по ценным бумагам | 4 | 471 139 | 455 947 |
| по операциям РЕПО | 5 | 1 256 | 204 |
| прочие процентные доходы | 6 | - | - |
| Процентные расходы | | 24 663 181 | 21 550 129 |
| по счетам клиентов | 7 | 21 834 388 | 18 554 452 |
| по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков | 8 | 380 108 | 396 170 |
| по займам, полученным от банков | 9 | 224 112 | 280 068 |
| по выпущенным долговым ценным бумагам | 10 | 813 437 | 1 043 583 |
| по субординированному долгу | 11 | 1 366 874 | 1 248 880 |
| прочие процентные расходы | 12 | 44 262 | 26 976 |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам | | 15 799 642 | 12 153 497 |
| Формирование резервов на потери по займам | 13 | 30 157 169 | 36 604 445 |
| Чистый процентный доход | | - 14 357 527 | - 24 450 948 |
| Дивиденды полученные | 14 | 5 900 000 | 5 501 592 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 15 | 28 500 485 | 15 829 855 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 16 | 543 463 | 773 249 |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | 17 | 15 673 | - 4 853 |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто) | 18 | 10 838 | 146 804 |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) | 19 | 805 930 | 464 952 |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) | 20 | - 263 543 | - 269 351 |
| Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях | 21 | - | - |
| Прочие доходы | 22 | 10 171 711 | 24 621 504 |
| Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения | | 44 597 631 | 45 517 254 |
| Операционные расходы | 23 | 15 656 661 | 12 259 870 |
| в том числе: | | | |
| расходы на оплату труда и командировочные | 24 | 6 716 206 | 5 126 203 |
| амортизационные отчисления и износ | 25 | 1 349 862 | 1 044 497 |
| расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 26 | 1 251 680 | 1 017 646 |
| Прочие расходы | 27 | 1 053 542 | 307 452 |
| Операционная прибыль | | 13 529 901 | 8 498 984 |
| Формирование резервов на потери по прочим операциям | 28 | 140 366 | 122 935 |
| Прибыль до налогообложения и доли меньшинства | | 13 389 535 | 8 376 049 |
| Расходы по налогу на прибыль | 29 | 1 494 167 | 562 653 |
| Чистая прибыль до вычета доли меньшинства | | 11 895 368 | 7 813 396 |
| Доля меньшинства | 30 | - | - |
| Итого чистая прибыль (убыток) | | 11 895 368 | 7 813 396 |

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Т.Б. Мосидзе

Н.А. Уалибекова