

Консолидированный бухгалтерский баланс АО "Kaspi Bank"
за 30 сентября 2012 года
(неаудировано)

в тыс.тенге

	30 сентября 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	59 156 262	55 859 129
Обязательные резервы	9 994 212	9 019 905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	119 506	100 833
Средства в банках	1 733 728	2 457 671
Ссуды, предоставленные клиентам	392 485 206	324 196 638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 746 982	12 021 250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15 768 374	8 060 614
Основные средства и нематериальные активы	17 944 498	16 700 008
Активы по отложенному налогу на прибыль	360	287 792
Дебиторы по страхованию	258 459	120 629
Прочие активы	3 748 079	1 941 207
ИТОГО АКТИВЫ:	515 955 666	430 765 676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	35 546 623	18 546 990
Средства клиентов	363 979 901	322 203 030
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28 111	10 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 293 234	13 797 216
Резервы по условным обязательствам	2 176	5 158
Страховые резервы	124 160	5 925 094
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14 223 472	-
Прочие обязательства	5 222 661	2 512 198
Субординированный долг	21 173 968	17 537 257
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	452 594 306	380 537 543
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	17 428 550	17 428 550
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(599 604)	(654 532)
Фонд переоценки основных средств	1 916 469	1 945 043
Резервы (проекции)	(1 583 313)	(922 375)
Общий резерв по переоценке	17 978	17 735
Нераспределенная прибыль	44 873 771	31 106 203
ИТОГО КАПИТАЛ:	63 361 360	50 228 133
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	515 955 666	430 765 676
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	3 217	2 556
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

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"
за 9 месяцев, закончившихся 30.09.12г.
(неаудировано)

	в тыс.тенге	
	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.12г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.11г.
Процентный доход	50 754 022	45 607 731
Процентный расход	(24 633 366)	(21 776 724)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	26 120 656	23 831 007
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20 597 735)	(14 213 301)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5 522 921	9 617 706
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(46 372)	(148 593)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	593 312	339 710
Доходы по услугам и комиссии	26 900 486	9 277 380
Расходы по услугам и комиссии	(548 423)	(545 537)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(48 520)	773 057
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	68 535	5 296
Прочие доходы	36 899	28 862
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	26 955 917	9 730 175
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	32 478 838	19 347 881
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(16 408 366)	(12 169 506)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	16 070 472	7 178 375
Формирование прочих резервов	(50 379)	(194 589)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	16 020 093	6 983 786
Расход по налогу на прибыль	(2 799 454)	(841 160)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	13 220 639	6 142 626
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	670	214

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 9 месяцев, закончившихся 30.09.12г.
(неаудировано)

	в тыс.тенге	
	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.12г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.11г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	54 920	86 167
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 694	16 731
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	47 103 320	39 345 819
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	864 836	490 210
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	175 541	220 167
Проценты, уплаченные по средствам банков	(843 333)	(665 362)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(22 198 908)	(18 433 641)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(725 394)	(873 214)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(1 658 353)	(805 859)
Комиссии полученные	26 894 165	9 279 983
Комиссии уплаченные	(539 198)	(543 677)
Прочий доход полученный	8 921 438	2 209 600
Операционные расходы уплаченные	(13 036 434)	(10 605 210)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	45 015 294	19 721 714
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(974 307)	(4 021 935)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 568)	(19 575)
Средства в банках	726 751	447 243
Ссуды, предоставленные клиентам	(86 194 484)	(44 965 196)
Дебиторы по страхованию	(147 694)	(362 701)
Прочие активы	(2 377 639)	202 398
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства банков	17 176 013	(5 451 306)
Средства клиентов	41 974 271	38 072 986
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(47 458)	(150 187)
Прочие привлеченные средства	-	-
Резервы по условным обязательствам	-	-
Прочие обязательства	(548 587)	664 723
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	14 582 592	4 138 164
Налог на прибыль уплаченный	(779 829)	(218 138)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	13 802 763	3 920 026

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(3 610 604)	(2 628 555)
Поступления от продажи основных средств	151 018	52 807
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	21 437 527	20 323 835
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(23 756 360)	(27 292 196)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	349 964
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(7 023 419)	(2 836 919)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(12 801 838)	(12 031 064)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск и размещение долговых ценных бумаг	1 903 124	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	(3 486 685)	(6 117 205)
Выпуск субординированных облигаций	3 968 000	-
Продажа/(погашение и выкуп) субординированных облигаций	(18 472)	21 009
Дивиденды выплаченные	(149 728)	-
Продажа/(выкуп) собственных акций	-	7 971
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	2 216 239	(6 088 225)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	79 969	(201 011)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	3 297 133	(14 400 274)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	55 859 129	54 332 920
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	59 156 262	39 932 646

Финансовый директор

Главный бухгалтер

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



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале АО "Kaspi Bank"
за 9 месяцев, закончившихся 30.09.12г.
(неаудировано)

в тыс. тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Резервы (провизии)	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
<i>Чистая прибыль</i>								6 142 626	6 142 626
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(283 350)					(283 350)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						80			80
<i>Чистый совокупный доход</i>	-	-	-	(283 350)	-	80	-	6 142 626	5 859 356
Амортизация резерва переоценки основных средств					(32 543)			32 543	-
Корректировка отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					(39 281)			39 281	-
Резервы (провизии)							4 277 031	-4 355 959	-78 928
Сторно корректировочной проводки по капиталу	82 226							(82 226)	
Продажа собственных акций привилегированные акции		72 997	(65 469)						-
30 сентября 2011 г.	17 188 306	240 244	1 307 509	(714 418)	1 954 824	17 662	4 277 031	23 416 366	47 687 524
31 декабря 2011 г.	17 188 306	240 244	1 307 509	(654 532)	1 945 043	17 735	(922 375)	31 106 203	50 228 133
<i>Чистая прибыль</i>								13 220 639	13 220 639
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				54 928					54 928
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						243			243
<i>Чистый совокупный доход</i>	0	0	0	54 928	0	243	0	13 220 639	13 275 810
Амортизация резерва переоценки основных средств					-35 719			35 719	0
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					7 145				7 145
Выплата дивидендов по простым акциям								-149 728	-149 728
Резервы (провизии)							-660 938	660 938	0
30 сентября 2012 г.	17 188 306	240 244	1 307 509	-599 604	1 916 469	17 978	-1 583 313	44 873 771	63 361 360

Финансовый директор

Главный бухгалтер

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



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.