

**Консолидированный бухгалтерский баланс АО "Kaspi Bank"
за 30 июня 2011 года
(неаудировано)**

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
<i>в тыс. тенге</i>		
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	46 093 383	54 332 920
Обязательные резервы	8 069 636	4 561 285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	608 568	617 726
Средства в банках	1 373 251	2 192 393
Суды, предоставленные клиентам	287 854 750	269 155 103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12 809 747	9 215 443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5 641 440	4 625 238
Основные средства и нематериальные активы	15 315 096	14 547 285
Активы по отложенному налогу на прибыль	159 260	167 252
Дебиторы по страхованию	197 350	133 012
Прочие активы	1 939 905	2 228 658
ИТОГО АКТИВЫ:	380 062 386	361 776 315
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	17 804 152	21 814 168
Средства клиентов	282 056 696	260 691 269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	826	1 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 622 525	17 697 349
Резервы по условным обязательствам	12 726	13 497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	552 514	-
Страховые резервы	4 128 518	3 350 293
Прочие обязательства	2 697 421	1 843 207
Субординированный долг	15 112 444	14 465 370
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	333 987 822	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	(501 853)	(431 068)
Фонд переоценки основных средств	1 964 605	2 026 648
Общий резерв по переоценке	17 255	17 582
Нераспределенная прибыль	25 940 281	21 640 101
ИТОГО КАПИТАЛ:	46 074 564	41 899 568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	380 062 386	361 776 315
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 346	2 136
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	583	436

Финансовый директор

Главный бухгалтер

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



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках АО "Kaspi Bank"
за 6 месяцев, закончившихся 30.06.11г.
(неаудировано)**

в тыс.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.11г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.10г.
Процентный доход	30 345 324	23 478 950
Процентный расход	(14 138 714)	(13 380 090)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	16 206 610	10 098 860
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8 563 844)	(5 497 196)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	7 642 766	4 601 664
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(50 435)	(162 199)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	271 169	620 869
Доходы по услугам и комиссии	4 623 274	2 479 891
Расходы по услугам и комиссии	(372 126)	(267 574)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	718 914	(160 657)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(24 392)	21 134
Прочие доходы	10 241	9 286
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	5 176 645	2 540 750
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	12 819 411	7 142 414
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(7 710 286)	(6 120 707)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5 109 125	1 021 707
Формирование прочих резервов	(179 482)	(5 018)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	4 929 643	1 016 689
Расход по налогу на прибыль	(691 506)	(655 111)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4 238 137	361 578
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	214.83	18.31

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 6 месяцев, закончившихся 30.06.11г.
(неаудировано)**

	в тыс.тенге	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.11г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.10г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	68 001	90 426
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 085	32 687
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	25 804 186	20 244 254
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	451 476	416 044
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	171 563	168 013
Проценты, уплаченные по средствам банков	(610 180)	(1 857 964)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(11 275 004)	(9 622 142)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(722 341)	(768 837)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	-	-
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(201 798)	(348 442)
Комиссии полученные	4 621 747	2 481 911
Комиссии уплаченные	(369 516)	(268 413)
Прочий доход полученный	1 146 879	814 475
Операционные расходы уплаченные	(6 669 806)	(5 088 868)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	12 430 292	6 293 144
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(3 508 351)	(76 500)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 720	799 545
Средства в банках	822 691	(1 330 783)
Ссуды, предоставленные клиентам	(22 645 704)	(4 939 652)
Дебиторы по страхованию	(105 582)	(3 626)
Прочие активы	217 209	(300 619)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства банков	(4 002 368)	(13 317 189)
Средства клиентов	20 522 381	27 057 570
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51 203)	(137 912)
Прочие привлеченные средства	-	-
Резервы по условным обязательствам	-	-
Прочие обязательства	378 854	365 610
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	4 065 939	14 409 588
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	4 065 939	14 409 588

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(1 539 159)	(798 281)
Поступления от продажи основных средств	1 899	182 241
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 363 704	4 849 295
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(11 719 878)	(5 185 768)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	413 000
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(1 054 586)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(5 948 020)	(539 513)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск субординированных облигаций	-	6 044 012
Погашение субординированных облигаций	16 632	(3 675 075)
Выкуп собственных акций	-	(68 604)
Продажа собственных акций	7 971	-
Повторное размещение выкупленных долговых ценных бумаг	-	34 547
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(6 114 908)	(24 293)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(6 090 305)	2 310 587
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(267 151)	(70 592)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(8 239 537)	16 110 070
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	54 332 920	25 212 428
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	46 093 383	41 322 498

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

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

