

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

в тыс. тенге

	30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	39 932 646	54 332 920
Обязательные резервы	8 583 220	4 561 285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	643 390	617 726
Средства в банках	1 749 729	2 192 393
Суды, предоставленные клиентам	305 007 389	289 155 103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16 485 103	9 215 443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 125 228	4 625 238
Основные средства и нематериальные активы	15 736 519	14 547 285
Активы по отложенному налогу на прибыль	159 260	167 252
Дебиторы по страхованию	453 391	133 012
Прочие активы	2 226 861	2 228 658
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	<b>398 102 736</b>	<b>361 776 315</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Средства банков	16 061 546	21 814 168
Средства клиентов	299 093 130	260 691 269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 750 513	17 697 349
Резервы по условным обязательствам	28 116	13 497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	798 838	-
Страховые резервы	4 933 864	3 350 293
Прочие обязательства	2 822 834	1 843 207
Субординированный долг	14 925 928	14 465 370
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	<b>350 414 769</b>	<b>319 876 747</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	17 428 993	17 273 327
Эмиссионный доход	1 307 509	1 372 978
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(714 418)	(431 068)
Фонд переоценки основных средств	1 954 824	2 026 648
Резервы (проvisions)	4 277 031	-
Общий резерв по переоценке	17 662	17 582
Нераспределенная прибыль	23 416 366	21 640 101
<b>ИТОГО КАПИТАЛ:</b>	<b>47 687 967</b>	<b>41 899 568</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>	<b>398 102 736</b>	<b>361 776 315</b>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 425	2 136
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	583	436

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 30.09.11г.  
(неаудировано)**

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.11г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.10г.
Процентный доход	45 607 731	36 922 614
Процентный расход	(21 776 724)	(19 960 344)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>23 831 007</b>	<b>16 962 270</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14 213 301)	(9 708 877)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>9 617 706</b>	<b>7 253 393</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(148 593)	(392 140)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	339 710	811 885
Доходы по услугам и комиссии	9 277 380	4 168 507
Расходы по услугам и комиссии	(545 537)	(421 973)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	773 057	(525 067)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	5 296	10 935
Прочие доходы	28 862	11 661
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>9 730 175</b>	<b>3 663 808</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>19 347 881</b>	<b>10 917 201</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(12 169 506)</b>	<b>(9 317 162)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>7 178 375</b>	<b>1 600 039</b>
Формирование прочих резервов	(194 589)	(13 276)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>6 983 786</b>	<b>1 586 763</b>
Расход по налогу на прибыль	(841 160)	(694 626)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>6 142 626</b>	<b>892 137</b>
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разведенная (тенге)	311.34	45.00

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 30.09.11г.  
(неаудировано)**

	в тыс.тенге	
	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.11г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.10г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	86 167	163 127
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 731	18 056
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	39 345 819	31 058 102
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	490 210	684 314
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	220 167	297 324
Проценты, уплаченные по средствам банков	(665 362)	(2 601 974)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(18 433 641)	(14 875 293)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(873 214)	(900 708)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	-	-
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(805 859)	(734 421)
Комиссии полученные	9 279 983	4 172 739
Комиссии уплаченные	(543 677)	(422 724)
Прочий доход полученный	2 209 600	1 564 132
Операционные расходы уплаченные	(10 605 210)	(8 130 438)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах</b>	<b>19 721 714</b>	<b>10 292 236</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы	(4 021 935)	(321 265)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 575)	1 711 626
Средства в банках	447 243	(782 943)
Ссуды, предоставленные клиентам	(44 965 196)	(19 196 663)
Дебиторы по страхованию	(362 701)	7 226
Прочие активы	202 398	(1 777 841)
<b>Увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах:</b>		
Средства банков	(5 451 306)	(14 585 176)
Средства клиентов	38 072 986	34 739 941
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(150 187)	(137 506)
Прочие привлеченные средства	-	-
Резервы по условным обязательствам	-	(1)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	192 470	-
Прочие обязательства	472 253	369 643
<b>Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>4 138 164</b>	<b>10 319 277</b>
Налог на прибыль уплаченный	(218 138)	-
<b>Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>3 920 026</b>	<b>10 319 277</b>

<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(2 628 555)	(2 056 821)
Поступления от продажи основных средств	52 807	963 705
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20 323 835	7 849 295
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(27 292 196)	(7 180 768)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	349 964	413 000
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(2 836 919)	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(12 031 064)</b>	<b>(11 589)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выпуск субординированных облигаций	-	8 780 745
Погашение субординированных облигаций	21 009	(4 637 688)
Выкуп собственных акций	-	(66 342)
Продажа собственных акций	7 971	-
Повторное размещение выкупленных долговых ценных бумаг	-	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(6 117 205)	(633 972)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(6 088 225)</b>	<b>3 442 743</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(201 011)	(73 029)
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>(14 400 274)</b>	<b>13 677 402</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>54 332 920</b>	<b>25 212 428</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>39 932 646</b>	<b>38 889 830</b>

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

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

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале АО "Капри Банк"  
за 9 месяцев, закончившихся 30.09.11г.  
(неаудировано)**

	Уставный капитал		Зачисленный дивиденд	Дифференциал пересчета накопленных налогов в наличии для процентов	Фонд резервов по операциям с финансовыми инструментами	Резерв по операциям с финансовыми инструментами	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Преимуществом над акции						
<b>31 декабря 2009г.</b>	17 135 867	190 079	1 395 761	(668 317)	2 074 047	87 141	19 378 709	39 581 227
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	892 137	892 137
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	455 377	-	-	-	455 377
Изменение резерва по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	(35 549)	-	-	35 549	-
Амортизация отложенного налога по финансовым инструментам	-	-	-	-	-	(89 545)	-	(89 545)
Изменение резерва по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	(89 545)	-	-	(89 545)
Изменение резерва по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	455 377	(35 549)	-	927 486	1 247 899
Выкуп собственных акций	(19 727)	-	-	-	-	-	-	(19 727)
Ликвидация резерва по операциям с финансовыми инструментами	-	(2 783)	(2 783)	-	-	-	-	(5 566)
Продажа собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	(48 115)
Ликвидация резерва по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>30 сентября 2010 г.</b>	17 106 080	167 247	1 372 978	(243 940)	2 038 488	17 896	20 304 395	40 762 814
<b>31 декабря 2010 г.</b>	17 106 080	167 247	1 372 978	(431 068)	2 026 648	17 582	21 640 151	41 899 568
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	6 142 636	6 142 636
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(253 350)	-	-	-	(253 350)
Изменение резерва по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	(32 243)	-	-	(32 243)
Амортизация отложенного налога по финансовым инструментам	-	-	-	-	-	(32 281)	-	(32 281)
Корректировка отложенного налога по Фонду резервов по операциям с финансовыми инструментами	82 226	-	-	-	-	-	-	82 226
Списание коррелированных процентов по кредитам (проценты)	-	-	-	-	-	-	4 277 031	4 277 031
Изменение резерва по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый совокупный доход	82 226	-	-	-	(71 824)	80	1 776 265	5 780 428
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	-
Ликвидация резерва по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	-
Ликвидация резерва по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>30 сентября 2011 г.</b>	17 188 306	240 837	1 307 559	(714 418)	1 954 624	17 662	20 416 366	47 687 897

Москва Т.Б.  
Уланбекова И.А.



Финансовый директор  
Главный бухгалтер  
Молодцова С.Б.Савина И.А.  
Тел: 200-03-00 вт. 1-208



	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0.42	35,641,316	-	-	-	-	35,641,316
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.78	617,726	-	-	-	-	617,726
Средства в банках	2.20	10,597	744,022	1,156,249	-	281,525	2,192,393
Суды, предоставленные клиентам	19.96	31,193,675	14,155,801	50,147,528	113,176,480	60,481,619	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.68	-	632,373	8,529,908	-	-	9,162,281
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.64	-	89,746	4,314	1,262,566	3,268,612	4,625,238
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>67,463,314</b>	<b>15,621,942</b>	<b>59,837,999</b>	<b>114,439,046</b>	<b>64,031,756</b>	<b>321,394,057</b>
Денежные средства и их эквиваленты		18,691,604	-	-	-	-	18,691,604
Обязательные резервы		755,035	470,804	1,181,150	2,092,926	61,370	4,561,285
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)		-	-	53,162	-	-	53,162
Дебиторы по страхованию		-	331	132,681	-	-	133,012
Прочие финансовые активы		837,391	16,299	426,488	-	-	1,280,178
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>87,747,344</b>	<b>16,109,376</b>	<b>61,631,480</b>	<b>116,531,972</b>	<b>64,093,126</b>	<b>346,113,298</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	6.91	1,197,740	995,130	10,075,199	9,545,925	174	21,814,168
Средства клиентов	9.31	48,372,272	29,881,790	61,512,397	116,885,862	4,038,948	260,691,269
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.38	122,901	109,214	6,150,235	11,314,999	-	17,697,349
Субординированный долг	10.00	-	25,852	10,500	-	14,429,018	14,465,370
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>49,692,913</b>	<b>31,011,986</b>	<b>77,748,331</b>	<b>137,746,786</b>	<b>18,468,140</b>	<b>314,668,156</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,594	-	-	-	-	1,594
Страховые резервы		53,216	93,686	1,601,021	1,602,370	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства		367,088	-	-	-	-	367,088
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>50,114,811</b>	<b>31,105,672</b>	<b>79,349,352</b>	<b>139,349,156</b>	<b>18,468,140</b>	<b>318,387,131</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<b>37,632,533</b>	<b>(14,996,296)</b>	<b>(17,717,872)</b>	<b>(22,817,184)</b>	<b>45,624,986</b>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<b>17,770,401</b>	<b>(15,390,044)</b>	<b>(17,910,332)</b>	<b>(23,307,740)</b>	<b>45,563,616</b>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<b>17,770,401</b>	<b>2,380,357</b>	<b>(15,529,975)</b>	<b>(38,837,715)</b>	<b>6,725,901</b>	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем средствам клиентов выплата наступит в срок погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство полагает, что нет видимых трудностей относительно разницы между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по данным в вышеуказанной таблице.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.99	Евро 1 Евро = 200.30	Прочая валюта	30 сентября 2011 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6,657,697	24,472,239	8,375,484	427,226	39,932,646
Обязательные резервы	8,583,220	-	-	-	8,583,220
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	643,390	-	-	-	643,390
Средства в банках	1,169,731	579,998	-	-	1,749,729
Суды, предоставленные клиентам	261,701,866	41,524,894	1,780,629	-	305,007,389
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,913,613	1,571,490	-	-	16,485,103
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,793,256	3,331,972	-	-	7,125,228
Дебиторы по страхованию	453,354	37	-	-	453,391
Прочие финансовые активы	149,315	-	-	-	149,315
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>298,065,442</b>	<b>71,480,630</b>	<b>10,156,113</b>	<b>427,226</b>	<b>380,129,411</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	9,340,545	6,720,996	-	5	16,061,546
Средства клиентов	216,381,038	72,632,330	9,938,025	141,737	299,093,130
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,750,513	-	-	-	11,750,513
Страховые резервы	4,927,127	6,737	-	-	4,933,864
Прочие финансовые обязательства	646,767	2,220	1,002	-	649,989
Субординированный долг	14,925,928	-	-	-	14,925,928
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>257,971,918</b>	<b>79,362,283</b>	<b>9,939,027</b>	<b>141,742</b>	<b>347,414,970</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>40,093,524</b>	<b>(7,881,653)</b>	<b>217,086</b>	<b>285,484</b>	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.5	Евро 1 Евро = 196.88	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	23,611,602	22,754,655	7,220,034	746,629	54,332,920
Обязательные резервы	4,561,285	-	-	-	4,561,285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,726	-	-	-	617,726
Средства в банках	1,311,764	786,667	93,962	-	2,192,393
Суды, предоставленные клиентам	222,834,995	45,694,500	625,608	-	269,155,103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,215,443	-	-	-	9,215,443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,304,620	3,320,618	-	-	4,625,238
Дебиторы по страхованию	130,899	2,113	-	-	133,012
Прочие финансовые активы	1,280,178	-	-	-	1,280,178
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>264,868,512</b>	<b>72,558,553</b>	<b>7,939,604</b>	<b>746,629</b>	<b>346,113,298</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	6,889,039	14,925,124	-	5	21,814,168
Средства клиентов	192,136,802	60,260,506	7,986,143	307,818	260,691,269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1,594	1,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,697,349	-	-	-	17,697,349
Страховые резервы	3,332,700	17,593	-	-	3,350,293
Прочие финансовые обязательства	364,694	1,410	984	-	367,088
Субординированный долг	14,465,370	-	-	-	14,465,370
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>234,885,954</b>	<b>75,204,633</b>	<b>7,987,127</b>	<b>309,417</b>	<b>318,387,131</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>29,982,558</b>	<b>(2,646,080)</b>	<b>(47,523)</b>	<b>437,212</b>	

#### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.99	Евро 1 Евро = 200.30	Прочая валюта	30 сентября 2011 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(6,666,600)	-	-	-	(6,666,600)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	6,659,550	-	-	6,659,550
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(6,666,600)</b>	<b>6,659,550</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 147.5	Евро 1 Евро = 196.88	Прочая валюта	31 декабря 2010 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	-	-	-	(149,150)	(149,150)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	147,500	-	-	147,500
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>-</b>	<b>147,500</b>	<b>-</b>	<b>(149,150)</b>	



#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 10%-15% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г. используются курсы, измененные на 10%-15% по сравнению с действующими на эти даты. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 30 сентября 2011 г. и 31 декабря 2010 г.:

	На 30 сентября 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	(122,210)	183,315	(249,858)	374,787
Влияние на капитал	(122,210)	183,315	(249,858)	374,787

  

	На 30 сентября 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	21,709	(32,563)	(4,752)	7,128
Влияние на капитал	21,709	(32,563)	(4,752)	7,128

Финансовый директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

Итого: 150 199 670  
 Итого: 150 199 670

АО "Каспи Банк"

за 30 сентября 2011 года.

Составлено: Банком в соответствии со

Коды бухгалтерских счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	Коды бухгалтерских счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6000	У класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	162 183	6000	И класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	162 183
6005	Возвращаемые требования по выданным векселям	-	6005	Счета по векселям	-
6010	Возвращаемые требования по выданным акцептам	-	6010	Возвращаемые обязательства по выданным акцептам	-
6020	Возвращаемые требования по выданным поручениям	162 183	6020	Возвращаемые обязательства по выданным поручениям	162 183
6030	Возвращаемые требования по выданным аккредитивам	-	6030	Возвращаемые обязательства по выданным аккредитивам	-
6040	Счета по поручениям	82 493 280	6040	Счета по поручениям	82 493 280
6055	Возвращаемые требования по выданным или поручительным поручениям	-	6055	Возвращаемые обязательства по выданным или поручительным поручениям	-
6075	Возвращаемые требования по кредитным поручениям	81 251 882	6075	Возвращаемые обязательства по кредитным поручениям	81 251 882
6080	Требования в отношении по операциям форфайтинг	-	6080	Обязательства по операциям форфайтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займа в Бурятии	54 224 988	6100	Счета по размещению депозитов и займа в Бурятии	54 224 988
6125	Будущие требования и обязательства по кредитным поручениям в Бурятии	68 009	6125	Будущие обязательства по кредитным поручениям в Бурятии	68 009
6126	Условные требования по ставочным займам, предоставляемым в Бурятии	54 224 988	6126	Условные обязательства по ставочным займам, предоставляемым в Бурятии	54 224 988
6160	Счета по получению векселей и займа в Бурятии	6 591 650	6160	Счета по получению векселей и займа в Бурятии	6 591 650
6175	Условные требования по получению векселей в Бурятии	-	6175	Условные обязательства по получению векселей в Бурятии	-
6177	Условные требования по предоставляемым займам	6 591 650	6177	Условные обязательства по предоставляемым займам	6 591 650
6180	Векселя, выданные по форфайтингу	-	6180	Векселя, выданные по форфайтингу (покрыты)	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-	6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-	6205	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-	6210	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по производным финансовым инструментам - опцион	-	6225	Условные обязательства по производным финансовым инструментам - опцион	-
6230	Производные соглашения в Бурятии (арбитражные - опцион)	-	6230	Производные соглашения в Бурятии (арбитражные - опцион)	-
6240	Прочие виды своп	-	6240	Прочие виды своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 219 850	6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 250 000
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6305	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6320	Условные требования по операциям с ценными бумагами - опцион	2 219 850	6320	Условные обязательства по операциям с ценными бумагами - опцион	2 250 000
6330	Реконвояционные соглашения в Бурятии (контрагент)	-	6330	Реконвояционные соглашения в Бурятии (контрагент)	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-	6350	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по покупке вклада в иностранной валюте	4 439 700	6400	Счета по покупке вклада в иностранной валюте	4 409 550
6405	Условные требования по покупке вклада в иностранной валюте	4 439 700	6405	Условные обязательства по покупке вклада в иностранной валюте	4 415 599
			6999	Позитив банка по сделкам с иностранной валютой	7 049
	<b>Итого Условные и возможные требования</b>	<b>150 199 670</b>		<b>Итого Условные и возможные обязательства</b>	<b>150 199 670</b>

М.П. Президент Правления  
 Главный бухгалтер



Итого: 150 199 670

5530	Расходы на услуги связи - интернет-услуги	1 510 834	
5560	Неразмещенный доход от размещения фондовых операций на рынке ценных бумаг		123 033
5570	Неразмещенный доход от размещения фондовых операций на иностранном рынке ценных бумаг	17 160	102 442
5580	Неразмещенный доход от размещения фондовых операций на рынке ценных бумаг		5 241 439
5600	Неразмещенный доход	773 249	66
5601	Неразмещенный доход по получению дивидендов по обыкновенным акциям	177 629	2 383 169
5602	Неразмещенный доход по получению дивидендов по привилегированным акциям	185 000	24 522
5603	Неразмещенный доход по получению дивидендов по облигациям	13 479	4 969
5604	Неразмещенный доход по получению дивидендов по другим ценным бумагам	127 819	1 284 885
5605	Неразмещенный доход по получению дивидендов по другим ценным бумагам	268 880	1 284 352
5606	Неразмещенный доход по получению дивидендов по другим ценным бумагам	1 309 635	16 233 300
5607	Неразмещенный доход по получению дивидендов по другим ценным бумагам	1 309 884	16 233 300
5700	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		382 558
5709	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25
5710	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96	3 769
5720	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 046 816	3 160
5721	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 174 325	4 013
5722	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 872 491	4 013
5723	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 562	343 738
5730	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 718 435	109 478
5731	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 482 639	3 031
5733	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	235 794	231 229
5734	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43	
5740	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 174 819	1 174 816
5741	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 366	12 147
5742	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	896 369	7 938
5743	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 774	2 039
5744	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 382	33 467 093
5745	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	607 305	7 110
5746	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	382 893	
5747	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 174	23 393 247
5748	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 294	26 695
5749	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 897	
5750	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 143 217	
5751	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453 901	
5753	Неразмещенный доход от размещения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 017 646	
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме начисляемых подоходного налога	381 663	
5761	Налоги на добавленную стоимость	308 879	
5763	Содержательный налог	44	
5764	Налог на имущество организаций	121 133	
5765	Налог на имущество физических лиц	3 748	
5766	Налог на транспортные средства	201 889	
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	1 143 217	
5780	Амортизационные отчисления	1 135 864	
5781	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	278 557	
5782	Амортизационные отчисления по основным средствам	203 901	
5783	Амортизационные отчисления по основным средствам	125 273	
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	213 171	
5788	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	225	
5852	Расходы на депозитные операции (за исключением операций по кредитованию)	225	
5890	Расходы на операции с кредитными финансовыми инструментами	627 731	
5892	Расходы на операции с облигациями	283 407	
5893	Расходы на операции с облигациями	227 656	
5894	Расходы на операции с облигациями	9 892	
5896	Расходы на операции с облигациями	1 273 789	
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	140 202	
5923	Прочие расходы от банковской деятельности	835 865	
5999	Курсовые разницы	662 653	
ИТОГО РАСХОДЫ		92 282 182	100 205 583
Итого доходов			7 813 396

М.П. **Президентский Правление**  
**Главный бухгалтер**  
 Улицы: Бокситовый М., тел 232 28 87



Помладя М.Н.  
 Улицы: Бокситовый М.А.

*Handwritten signature*









**ОТЧЕТ ОБ ОСТАТКАХ НА БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**  
 АО "Кипри Банк"  
 за "30" сентября 2011 года.

Подготовлен и подписан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете  
 от 27 июля 2010 года № 234

**1. Отчет об остатках на балансовых счетах актива, обязательства, в собственном капитале и балансовых счетах**

Код	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма		Код	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	
		актив	пассив			актив	пассив
1000	Класс "Активы"	13 047 038	-	2010	Класс "Обязательства"	-	5
1001	Наличные средства	6 747 167	-	2013	Кредиторская задолженность	-	3
1002	Банковские вклады в рублях	3 342 801	-	2040	Задолженность по векселям, документам, фактурным операциям	6 584 036	-
1003	Наличные в иностранных валютах	1 957 270	-	2046	Долговременные займы, полученные от иностранных финансовых организаций	-	6 659 550
1005	Наличные в банках	-	-	2050	Задолженность по другим банкам	-	-
1050	Корпоративные счета	35 848 827	-	2051	Задолженность по другим банкам	-	-
1051	Корпоративные счета в иностранных банках Республики Казахстан	8 803 079	-	2056	Долговременные займы, полученные от организаций, осуществляющих деятельность в сфере банковских операций	-	-
1052	Корпоративные счета в других банках и организациях Казахстана, осуществляющих деятельность в сфере банковских операций	27 045 748	-	2100	Средства клиентов	4 000 281	-
1100	Требования к государственным банкам Республики Казахстан	-	-	2103	Кредиторская задолженность другим банкам (до 12 месяцев)	-	-
1103	Средства клиентов в иностранных банках Республики Казахстан	-	-	2104	Кредиторская задолженность другим банкам (свыше 12 месяцев)	-	-
1150	Вклады банков, размещенные в других банках	582 864	-	2124	Долговременные займы другим банкам	4 000 000	-
1251	Вклады банков, размещенные в других банках (на срок менее 12 месяцев)	-	-	2127	Долговременные займы другим банкам	201	-
1253	Кредиторские займы, размещенные в других банках (до 12 месяцев)	-	-	2133	Числовые вклады другим банкам	284 540 645	-
1254	Кредиторские займы, размещенные в других банках (свыше 12 месяцев)	-	-	2200	Обязательства перед клиентами	13 312 129	-
1256	Наличные средства, размещенные в других банках	586	-	2201	Полученные средства клиентов	13 312 129	-
1264	Средства клиентов, размещенные в других банках	579 898	-	2204	Полученные средства клиентов	6 313 325	-
1267	Счет "Клиентские депозиты" по валютным операциям в иностранной валюте	2 000	-	2205	Вклады по векселям, документам, фактурным операциям	1 114 470	-
1300	Задолженность по векселям, документам, фактурным операциям, осуществляющим деятельность в сфере банковских операций	-	-	2206	Кредиторская задолженность другим банкам, выходящая за пределы территории Республики Казахстан (группировка)	108 005 945	-
1327	Разные поступления по займам и финансовым инструментам, предоставляемым организациям, осуществляющим деятельность в сфере банковских операций	10 341	-	2207	Кредиторская задолженность другим банкам, выходящая за пределы территории Республики Казахстан (группировка)	87 840 502	-
1329	Разные поступления по займам и финансовым инструментам, предоставляемым организациям, осуществляющим деятельность в сфере банковских операций	10 341	-	2211	Вклады по векселям, документам, фактурным операциям	2 050 420	-
1400	Требования банка к клиентам	260 384 481	-	2213	Вклады, полученные в обеспечение обязательств клиентов, относящихся к общему обязательному накопительному фонду	1 990 173	-
1403	Задолженность по векселям, документам, фактурным операциям	2 652 020	-	2215	Кредиторская задолженность клиентам	7 701 175	-
1405	Счета по кредитным средствам клиентов	99 243 801	-	2217	Долговременные займы клиентам	84 805 462	-
1411	Кредиторские займы, предоставленные клиентам	20 270 707	-	2219	Числовые вклады клиентам	84 938	-
1417	Долговременные займы, предоставленные клиентам	174 979 779	-	2223	Вклады, полученные в обеспечение обязательств клиентов	265 565	-
1421	Процентная задолженность по финансовым инструментам	35 336 365	-	2237	Счет "Клиентские депозиты" по валютным операциям в иностранной валюте	178 109	-
1424	Процентная задолженность по займам	53 029 352	-	2241	Счет "Клиентские депозиты" по валютным операциям в иностранной валюте	160 313	-
1425	Процентная задолженность по другим финансовым инструментам	-	-	2246	Счет "Клиентские депозиты" по валютным операциям в иностранной валюте	5 000 004	-
1434	Долговременные займы, предоставленные клиентам	68 834	-	2255	Счета "РЕПО" в иностранной валюте	5 000 004	-
1460	Прочие денежные средства	11 955 980	-	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	5 000 004	-
1451	Разные поступления по депозитам, вкладам по депозитам, выходящим в категорию для продажи	11 955 980	-	2303	Выпущенные в обращение ценные бумаги	13 403 181	-
1452	Разные поступления по депозитам, вкладам по депозитам, выходящим в категорию для продажи	11 955 980	-	2304	Прочие по выпущенным в обращение ценным бумагам	13 408 680	-
1453	Долговременные займы, предоставленные клиентам	24 005	-	2305	Долг по векселям, документам, фактурным операциям	323 419	-
1454	Прочие по приобретенным ценным бумагам	238 797	-	2306	Выпущенные облигации	1 760 060	-
1455	Счет "Клиентские депозиты" по валютным операциям в иностранной валюте	82 141	-	2403	Средства клиентов в иностранных банках	14 556 024	-
1457	Счет "Клиентские депозиты" по валютным операциям в иностранной валюте	158 735	-	2404	Долг по векселям, документам, фактурным операциям	151 815	-
1459	Процентная задолженность по депозитам, вкладам по депозитам	-	-	2405	Долг по векселям, документам, фактурным операциям	822 471	-
1460	Счета "РЕПО" в иностранной валюте	-	-	2406	Выпущенные субординированные облигации	19 330	-
1461	Счета "РЕПО" в иностранной валюте	-	-	2408	Субординированные облигации	15 346 680	-
1470	Наличные средства в кассе и в банковском сейфе	338 865	-	2700	Наличные средства банка, выходящие в категорию для продажи	5 251 870	-
1471	Наличные средства в кассе и в банковском сейфе	203 464	-	2704	Наличные средства банка, выходящие в категорию для продажи	137 265	-
1478	Прочие наличные	35 406	-	2705	Наличные средства клиентов в кассе, полученные от иностранных финансовых организаций	3 284	-
1480	Прочие денежные средства	4 581 869	-	2712	Наличные средства клиентов в кассе, полученные от иностранных финансовых организаций	340 000	-
1481	Прочие денежные средства	5 151 140	-	2718	Наличные средства по депозитам, вкладам по депозитам	1 789	-
1482	Долг по приобретенным ценным бумагам, подлежащим для продажи	569 871	-	2720	Наличные средства по депозитам, вкладам по депозитам	2 419	-
1485	Процентная задолженность по депозитам, вкладам по депозитам	-	-				
1489	Процентная задолженность по депозитам, вкладам по депозитам	-	-				

