

Наименование: 60070043016
 Код ОКТО: 14396305
 Наименование: 105031722
 Номер лицевого счета: 700181122
 Место нахождения: г. Алматы
 Токтобаева б-ны ул. Шайкенова, 30

ОТЧЕТ ОБ ОСТАТКАХ НА БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ
 АО "Kaspi Bank"

за "31" декабря 2009 года,

Принятая в соответствии с постановлением
 Агентства Республики Казахстан
 по регулированию и надзору
 финансового рынка и финансовых организаций
 от 25 июня 2005 года № 324

1. Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств, и собственного капитала

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
1000	Наличные деньги банка	12 209 991	2010	Корреспондентские счета	7 735
1001	Наличность в кассе	11 188 393	2013	Корреспондентские счета другие банки	7 735
1002	Банкноты и монеты в пути	350 221			
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
1005	Наличность в банковских	671 377	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
1008	Деньги в дорожных чеках	-	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
1050	Корреспондентские счета	13 592 269	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	17 477 791
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	11 697 039	2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	-
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 895 230	2046	Долгосрочные займы, получаемые от международных финансовых организаций	17 477 791
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	2 000 000	2050	Займы, полученные от других банков	18 655 663
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2 000 000	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1200	Ценные бумаги	1 379 439	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	-
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	-
1204	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам	1 379 439	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18 879 806
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	2070	Дисконт по полученным займам	224 313
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	990 261	2110	Займы овердрафт	-
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2113	Займы овердрафт, полученные от других банков	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-	2120	Срочные вклады	10 453 800
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	10 453 800
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	626	2125	Вклады, размещенные от других банков на одну ночь	-
1257	Прочие возможности по финансовому лионизу	-	2150	Расчеты банка с филиалами	-
1259	Специальные резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках	-	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	989 635	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2200	Обязательства перед клиентами	184 215 138
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-	2201	Деньги государственного бюджета	-
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2203	Текущие счета клиентов	16 899 676
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	3 325 289
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	430 018
1327	Прочие возможности по финансовому лионизу, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	16 991 397
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лионизу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	68 736 545
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	116 526
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	-
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2211	Вклады до востребования клиентов	3 805 492
1400	Требования банка к клиентам	224 275 289	2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 388 417
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	432 303	2215	Краткосрочные вклады клиентов	62 452 523
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	11 612 423	2217	Долгосрочные вклады клиентов	8 543 788
1405	Учтенные выиски клиентов	-	2219	Условные вклады клиентов	79 331
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	45 483 537	2221	Карт-счета клиентов	-
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	179 133 283	2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	-
1420	Финансовый лизинг клиентам	10 390	2223	Вклады, являющийся обеспечением обязательств клиентов	295 824
1421	Прочие возможности по финансовому лионизу	-	2237	Счет хранения указанных отправителем в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	143 597
1424	Прочие возможности по финансовому лионизу по займам банка	14 529 835	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (калпал, задаток) обязательств клиентов	6 715
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лионизу, предоставленным клиентам	26 789 108	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	-	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	137 374	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	18 020 600
1450	Прочие ценные бумаги	9 405 808	2301	Выпущенные в обращение облигации	19 895 960
1452	Ценные бумаги, имущиеся в наличии для продажи	9 430 797	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам	43 006	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	32 987	2306	Выпущенные облигации	1 874 960
1455	Возвращение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	-	2400	Субординированные долги	14 079 768
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	96 574	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	71 544	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2405	Выпущенные субординированные облигации	147 934
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2406	Субординированные облигации	14 227 702
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	572 996	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	4 094 902
1471	Инвестиции в дочерние организации	553 941	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	10
1476	Прочие инвестиции	19 055	2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	-
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 874 659	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	82 661
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 555 361	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лионизу, полученным от других банков	-
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	680 702	2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лионизу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	406 344
1600	Товарно-материальные запасы	51 535	2711	Начисленные расходы по займам овердрафт других банков	-
1602	Прочие товарно-материальные запасы	51 535	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	274 160
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	14 606 425	2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков	-

1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	935 123
1652	Земля, здания и сооружения	12 033 573
1653	Компьютерное оборудование	1 778 612
1654	Прочие основные средства	1 504 353
1655	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
1656	Капитальные затраты по арендованным зданиям	104 104
1657	Транспортные средства	556 372
1658	Нематериальные активы	1 607 952
1659	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 989 324
1662	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 936 751
1693	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 682 582
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 44 873
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 244 894
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 015 230
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	17 532 108
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	34
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	167
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	-
1726	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	575
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ. отдельные виды банковской операций	-
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14 401 024
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 007 392
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	100 126
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	158 890
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	1 800 000
1749	Прочие просроченное вознаграждение	63 900
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	762 082
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	-
1793	Расходы будущих периодов	169 393
1799	Прочие предоплаты	592 689
1810	Начисленные комиссионные доходы	22 975
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	26
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	-
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	16 809
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	1 059
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 405
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1 046
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	998
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	632
1830	Просроченные комиссионные доходы	7 402
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	7 255
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	79
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	68
1850	Прочие дебиторы банка	1 221 242
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	349 120
1852	Расчеты с брокерами	35 756
1854	Расчеты с работниками банка	-
1855	Дебиторы по документарным расчетам	-
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	92 844
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	718 493
1861	Дебиторы по гарантиям	-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	26 209
1870	Прочие транзитные счета	-
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 1 050
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 130
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	25 516
1891	Требования по операциям фьючерс	-
1892	Требования по операциям форвард	25 516
1893	Требования по операциям своп	-
1894	Требования по операциям спот	-
1895	Требования по операциям своп	-
Итого Актив:		301 771 119

2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	7 415
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	9 792
2720	Начисленные расходы по вкладам до восстановления клиентов	3 792
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 877 040
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	-
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	50 342
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	-
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	291 448
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	-
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (трастовое) управление	-
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	91 898
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	409 155
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	409 155
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	29 082
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	8 522
2799	Прочие предоплаты	20 560
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	8 633
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	2 681
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	400
2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	1 978
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	3 474
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	100
2850	Прочие кредиторы банка	3 049 430
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	32 257
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками банка	1 742
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 615 848
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	3 673
2857	Отсроченный подоходный налог	853 766
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	174 554
2861	Резерв на отсроченные выплаты	235 574
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	64 538
2869	Кредиторы по гарантиям	366
2870	Прочие транзитные счета банка	37 618
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	18 994
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	9 384
2892	Обязательства по операциям форвард	9 384
2894	Обязательства по операциям спот	-
2895	Обязательства по операциям своп	-
2899	Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-
Итого Обязательства		270 511 081
III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	16 892 273
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	17 363 740
3003	Выкупленные банком простые акции	- 745 447
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	409 160
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 135 170
3100	Дополнительный капитал банка	801 623
3101	Премии по акциям	801 623
3200	Резервы (проvisions) на общепанковские риски	-
3200	Резервы (проvisions) на общепанковские риски	-
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	13 566 142
3510	Резервный капитал банка	4 384 136
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 761 149
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 640 149
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7 721 997
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа	-
3590	Счет корректировки на гиперинфляцию	-
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	339 009
Итого собственный капитал		31 260 038
Итого Пассив:		301 771 119

Управляющий директор
М.П.
Главный бухгалтер

Мосиде Т.Б.
Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бюджетный кабинет М., тел.292-09-87



2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "31" декабря 2009 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	327	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2 319
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	327	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2 319
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	239	4091	Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками	-
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	-	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банков, размещенным в НБ РК	381 415
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	239	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	381 415
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	1 921 969	4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	11 102	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	1 910 867	4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	444 992	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	13 462
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	108 342	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	4 560
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	336 650	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	7 978
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 818 098	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	-
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 582 704	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной операции	924
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	235 394	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	-
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам overnight	186	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам overnight, предоставленным другим банкам	-
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам overnight другим банкам	155	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	-
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	344 204	4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам overnight, предоставленным другим банкам	-
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац. банка РК	-	4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	-	4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	344 204	4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациями, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	113
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	-	4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам overnight, предоставленным организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	15 601 279	4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	113
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	1 895 072	4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	-	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	33 237 791
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	136 197	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам overnight, предоставленным клиентам	43 865
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4 897 249	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	7 114 473
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	8 447 370	4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным вкладам клиентов	-
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 745	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	8 741 593
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	-	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	22 349 496
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	-	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	5 643
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	223 646	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	243 397
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	49 605	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	946 767
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	49 605	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	195 557
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	2 294 629	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	911 954
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 838 339	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	32 835	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	874 911
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	164 506	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	37 043
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	258 949	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 455 871	4455	Доходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	46 261	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	119 518
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 409 610	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	119 518
5450	Ассигнования на обеспечение	20 461 836	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	5 300 000
5451	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках	-	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	5 300 000
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	1 565	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	610 744
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	18 972 902	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	466 985
5457	Ассигнования на резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	143 759
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	3 594	4500	Доходы по дилетинговым операциям	2 670 299
5464	Ассигнования на резервы (проvisions) по ценным бумагам	1 391 240	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	29 173
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условиям обязательства	92 535	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2 588 092
5500	Расходы по дилетинговым операциям	1 362 220	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	10 599	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	53 034
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	1 314 767	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	-
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4592	Нереализованный доход от переоценки операций spot	-
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	36 854	4593	Нереализованный доход от переоценки операций swap	-
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	-	4594	Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	-
5592	Нереализованный расход от переоценки операций spot	-	4600	Комиссионные доходы	3 616 786
5593	Нереализованный расход от переоценки операций swap	-	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	636 609
5600	Комиссионные расходы	1 393 357	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	250

5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	231 744	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	365 647
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	596 490	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	229 014
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	15 046	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	116 362
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	14 281	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	124 379
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводам	10 032	4608	Прочие комиссионные доходы	295 572
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	73 431	4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 761 228
5608	Прочие комиссионные расходы	448 136	4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	46 558
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	4 195	4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	-
5700	Расходы от перереценки	9 367 766	4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	35 774
5703	Нереализованный расход от перереценки иностранной валюты	8 518 093	4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	5 393
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4700	Доходы от перереценки	889 958
5710	Нереализованный расход от прочей перереценки	639 673	4703	Нереализованный доход от перереценки иностранной валюты	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	5 067 779	4705	Нереализованный доход от перереценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа	-
5721	Расходы по оплате труда	4 700 412	4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5722	Социальные отчисления	124 789	4710	Нереализованные доходы от прочей перереценки	889 958
5729	Прочие выплаты	242 578	4730	Реализованные доходы от перереценки	12 230 628
5730	Реализованные расходы от перереценки	114 645	4731	Реализованные доходы от перереценки иностранной валюты	11 779 022
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	39 415	4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
5734	Реализованные расходы от прочей перереценки	75 230	4734	Реализованные доходы от прочей перереценки	451 606
5740	Общезаконопослушные расходы	5 682 563	4850	Доходы от продажи	16 156
5741	Транспортные расходы	77 963	4851	Доходы от продажи дочерних и зависимых организаций	-
5742	Административные расходы	464 533	4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	10 579
5743	Расходы на инкассацию	35 433	4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	5 577
5744	Расходы на ремонт	42 412	4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	8 276 624
5745	Расходы на рекламу	885 603	4891	Доходы по операциям фьючерс	-
5746	Расходы на оплату и реализацию	357 764	4892	Доходы по операциям форвард	1 107 347
5747	Представительские расходы	11 280	4893	Доходы по опционным операциям	745 018
5748	Прочие общезаконопослушные расходы	96 537	4894	Доходы по операциям спот	2 885 286
5749	Расходы на служебные командировки	69 545	4895	Доходы по операциям своп	3 538 973
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	130 205	4900	Налоговая (штраф, пеня)	1 539 766
5752	Расходы по страхованию	3 162 491	4920	Прочие доходы	54 231
5753	Расходы по услугам связи	348 787	4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	22 562
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	972 819	4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	23 218
5761	Налог на добавленную стоимость	340 913	4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	8 451
5763	Сдельный налог	355 805	4950	Доходы от восстановления резервов (провайзер)	9 730 962
5764	Земельный налог	1 111	4951	Доходы от восстановления резервов (провайзер), созданных по вкладам, размещенным в других банках	-
5765	Налог на имущество юридических лиц	158 004	4953	Доходы от восстановления резервов (провайзер), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	69 106
5766	Налог на транспортные средства	2 775	4954	Доходы от восстановления резервов (провайзер), созданных по ценным бумагам	11 801
5767	Сбор с аукциона	-	4955	Доходы от восстановления резервов (провайзер), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9 565 719
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	114 211	4957	Доходы от восстановления резервов (провайзер), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
5780	Амортизационные отчисления	1 386 790	4958	Доходы от восстановления резервов (провайзер), созданных по условным обязательствам	76 167
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	213 906	4959	Доходы от восстановления резервов (провайзер), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	8 169
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	310 103			
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	183 893			
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	51 048			
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	67 487			
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	560 353			
5850	Расходы от продажи	3 813			
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	30			
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	3 783			
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	8 686 616			
5891	Расходы по операциям фьючерс	-			
5892	Расходы по операциям форвард	2 492 689			
5893	Расходы по опционным операциям	15 998			
5894	Расходы по операциям спот	2 591 031			
5895	Расходы по операциям своп	3 586 898			
5900	Налоговая (штраф, пеня)	4 673			
5920	Прочие расходы	837 482			
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	190 091			
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	78 347			
5923	Расходы по аренде	569 044			
5999	Подходный налог	-			
	Итого Расходы	79 263 717			
				Итого Доходы	79 602 726
				Доход (убыток) *	339 009

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Управляющий директор
М.П.
Главный бухгалтер

Исполнитель: Семухаев М., тел. 292-50-87

(подпись)



Мосидзе Т.Б.
Уалибокова Н.А.

(рукописные пометки)

Номер Р/НЧ - 000700043019
 Код ОГРН - 15399309
 Номер В/К - 190501722
 Номер корресп. счета - 700161122
 Место нахождения - г. Алматы
 Государственный банк АО "Каспибанк", 99

3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств
 АО "Каспи Банк"

за "31" декабря 2009 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по кредитивам	1 676 309
6005	Возможные требования по выписанным непокрытым аккредитивам	14 846
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выписанным покрытым аккредитивам	1 615 848
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	45 615
6050	Счета по гарантиям	87 810 961
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 325 231
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	85 485 730
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	22 667 986
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	249 480
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	22 418 506
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	8 366 466
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	8 366 466
6180	Векселя, зачисляемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	-
6240	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - контракт	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 083 400
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	6 083 400
Итого Условные и возможные требования		126 605 122

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по кредитивам	1 676 309
6505	Возможные обязательства по выписанным непокрытым аккредитивам	14 846
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выписанным покрытым аккредитивам	1 615 848
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	45 615
6550	Счета по гарантиям	87 810 961
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 325 231
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	85 485 730
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	22 667 986
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	249 480
6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	22 418 506
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	8 366 466
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	8 366 466
6680	Векселя, зачисляемые по форфейтингу (контрчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контракт	-
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	-
6740	Процентный своп	-
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	-
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	-
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 083 400
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	6 068 918
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	14 482
Итого Условные и возможные обязательства		126 605 122

Управляющий директор
 М.П.
 Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
 Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бекмурадиби М., тел.292-59-87



Handwritten signature or initials.

**Отчет об остатках на суббалансовых счетах меморандума
АО "Kaspi Bank"
за "31" декабря 2009 года.**

Наимс РНЧ 400700043016
Код ОКПО 15306305
Наимс БИК 100501722
Наимс кор.счета 700161172
Местн нахождения - Алматы
Сопольного бина ул. Шангыев 90

(тыс. тенге)

№№ бил.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	6 492 938
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	6 492 938
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на выкасо	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	255 712 276
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на выкасо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	255 712 276
7300	Мемориальные счета - прочие	855 294 290
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	841 700 865
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациями РК	-
7339	Рыные ценности и документы	12 677 118
7342	Рыные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	1
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	916 306
7363	Активы клиентов, выходящие на кастодиальном обслуживании	-
7400	Пенсионные активы - накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой бирж по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Депозиты в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ц.б., включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ц.б. МФО, в которые размещены пенсионные активы	-
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	-
7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы	-
7414	Обязательства накопительных пенсионных фондов по операциям с ц.б., в которые размещены пенсионные активы	-
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	10 841 382
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	10 744 096
7536	Прочие ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	6 269
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	72 358
7543	Неустойка (траф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	837
7544	Прочие вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	17 822

М.П. **Управляющий директор**
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бекмураев М., тел 292-59-87



Handwritten signature/initials