

Номер БИК 971240001315  
 Код ОКПО 15396305  
 Номер БИК\_CASPKZKA  
 Номер корп.счета\_KZ69125KZT1001300249  
 Место нахождения г. Алматы  
 Головного банка ул. Наурызбай Батыра 154 А\*

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

за "30" июня 2014 года.

Приложение к постановлению Правления  
 Агентства Республики Казахстан  
 по регулированию и надзору  
 финансового рынка и финансовых организаций  
 от 25 июня 2005 года № 224

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
	<b>I класс - АКТИВЫ</b>			<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
1000	Деньги	42 790 624	2010	Корреспондентские счета	-
1001	Наличность в кассе	28 666 452	2013	Корреспондентские счета других банков	-
1002	Банкноты и монеты в пути	7 949 341			
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	-
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	6 174 831	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-
			2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	-
1050	Корреспондентские счета	117 275 136	2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	101 400 000
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	47 763 924	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	100 000 000
1052	Корреспондентские счета в других банках	69 511 212	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 400 000
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	53 221 061
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	-
			2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	-
1250	Вклады, размещенные в других банках	9 091 052	2127	Долгосрочные вклады других банков	53 220 800
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2133	Условные вклады других банков	261
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	5 505 600			
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-	2200	Обязательства перед клиентами	559 040 130
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	721	2203	Текущие счета юридических лиц	13 820 061
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	3 584 731	2204	Текущие счета физических лиц	10 865 143
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	-	2205	Вклады до востребования физических лиц	2 161 237
			2206	Краткосрочные вклады физических лиц	166 950 973
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 205	2207	Долгосрочные вклады физических лиц	216 082 718
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2208	Условные вклады физических лиц	114 234
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 10 546	2211	Вклады до востребования юридических лиц	16 683 183
			2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	7 157
1400	Требования к клиентам	667 838 731	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	77 247 676
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	12 619 757	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	51 461 945
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	536 578 075	2219	Условные вклады юридических лиц	65 178
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3 578 640	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	534
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	130 546 120	2237	Счет хранения указанных отправителем в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	108 041
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	- 796 406
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	88 506 763	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	4 268 396
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 104 727 036			
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 14 251	2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	7 708 010
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	750 663	2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	7 708 010
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 719 154	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	65 708 860
1451	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 140 989	2301	Выпущенные в обращение облигации	68 240 660
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 741 042	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	18 961
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 138 714	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	- 428 422
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	151 346	2306	Выкупленные облигации	- 2 122 339
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	188 630			
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 82 161	2400	Субординированные долги	29 687 210
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	794 587
			2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	- 1 378 557
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2405	Выкупленные субординированные облигации	- 49 500
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2406	Субординированные облигации	30 320 680
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	323 295	2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11 553 603
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 664	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1476	Прочие инвестиции	29 631	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	-
			2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	2 013 857
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 242 724	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	72 525
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 771 520	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	266 777
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 528 796	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 575
1486	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	35 687



1600	Товарно-материальные запасы	436 371
1602	Прочие товарно-материальные запасы	436 371
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 982
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 982
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	27 351 574
1651	Строительные (установленные) основные средства	43 647
1652	Земля, здания и сооружения	13 630 287
1653	Компьютерное оборудование	8 275 224
1654	Прочие основные средства	7 316 463
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	3 779 973
1658	Транспортные средства	1 285 790
1659	Нематериальные активы	2 980 884
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	512 206
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 2 007 447
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 3 046 006
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 2 133 842
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 1 172 863
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 572 925
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 539 817
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	32 370 229
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	2 738
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	67
1728	Начисленные доходы по вкладам, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	1 890
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	205
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	26 861 264
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 998 922
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	64 706
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	429 978
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	2 000 000
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 424 134
1793	Расходы будущих периодов	3 424 134
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	52 608
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	-
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	7 947
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 088
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	41 571
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	-
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	-
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 176
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	2 125
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 051
1850	Прочие дебиторы	8 105 468
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 944 672
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	402 616
1854	Расчеты с работниками	8 077
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 288 029
1857	Отложенные налоговые активы	-
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 932 535
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	161 113
1870	Прочие транзитные счета	-
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 623 768
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	- 7 806
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциям	11 767 715
1892	Требования по операциям форвард	2 588 500
1893	Требования по опционным операциям	1 401
1894	Требования по операциям спот	-
1895	Требования по операциям своп	9 177 814
Итого Актив:		942 823 768

Председатель Правления  
М.П.  
Главный бухгалтер

Понгадзе М. Н.  
Уалибекова Н. А.

Исполнитель: Бекмухамбет М., тел.355-74-56



2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	6 783 864
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	5 548
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	12 462
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 403 765
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	69 164
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	888 379
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 051 859
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 051 859
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	4 909
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	4 909
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы	9 691
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4 487
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	2 094
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 763
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	347
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	-
2850	Прочие кредиторы	7 455 642
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	338 108
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	459
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками	3 842 798
2855	Кредиторы по документарным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	25 205
2857	Отложенные налоговые обязательства	355 641
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 748 376
2861	Резерв на отпускные выплаты	617 438
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	218 740
2869	Выданные гарантии	2 322
2870	Прочие транзитные счета	205 970
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	100 585
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциям	9 401 400
2892	Обязательства по операциям форвард	223 500
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям спот	-
2895	Обязательства по операциям своп	9 177 900
Итого Обязательства		846 242 375

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	16 917 628
3001	Уставный капитал – простые акции	17 363 740
3003	Выкупленные простые акции	- 765 174
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	409 150
3027	Выкупленные привилегированные акции	- 90 088
3100	Дополнительный капитал	712 371
3101	Дополнительный оплаченный капитал	712 371
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	78 951 394
3510	Резервный капитал	-
3540	Резервы переоценки основных средств	1 845 623
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 269 562
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	65 058 306
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	12 317 027
Итого собственный капитал		96 581 393

Итого Пассив: 942 823 768

Handwritten signatures in blue ink at the bottom right corner of the page.



Номер БИЖ 071240001316  
 Код ОКПО 15396306  
 Номер БИЖ CASPKZKA  
 Номер корр. счета KZ69125KZT1001300249  
 Место нахождения г. Алматы  
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "30" июня 2014 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>V класс - РАСХОДЫ</b>			<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	-	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	24 037
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	24 037
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	24 941	4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	205
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	24 941	4327	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	205
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	2 047 941	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	8 877
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	1 995 278	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	-
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	52 663	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	7 027
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-ч отдельные виды банковских операций	14 825	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	-
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	1 850
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	14 825	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	43 767 386
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам другим банкам	1 996 107	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	589 839
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования другим банкам	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	37 343 773
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам другим банкам, (до одного месяца)	-	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	180 908
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам другим банкам (до одного года)	-	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	4 819 894
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам другим банкам	1 996 107	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	20 538 794	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	540 784
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	239 514	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	289 272
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	9 028 858	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	2 916
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	10 339 149	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	587 715
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	5 228	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	540 542
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	61	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	13 204
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	61 416	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	3 894
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	534 801	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	30 075
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	329 767	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 644
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	87 576	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 644
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	87 576	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	5 500 000
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	3 121 017	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	5 500 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	2 954 378	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	33 357	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	183 173
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	111 864	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	155 887
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	21 428	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	27 286
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 164 852	4500	Доходы по дилинговым операциям	8 542 053
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	86 794	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	74 974
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 078 058	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	3 768 859
5450	Ассигнования на обеспечение	22 373 946	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	324 355	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4 674 500
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	21 940 870	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5459	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	8 136	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	8 079
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	100 585	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	15 641
5466	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	4600	Комиссионные доходы	35 349 474
5500	Расходы по дилинговым операциям	3 412 302	4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	522 344
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	135 413	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 324 359	4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	117 522
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	51 194
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	1 926 000	4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	19 774
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	-	4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	947 852
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	12 796	4608	Прочие комиссионные доходы	31 870 446



5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	13 734
5600	Комиссионные расходы	617 506
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	100 345
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	11 398
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	12 527
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	74 108
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	125 089
5608	Прочие комиссионные расходы	288 905
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	5 134
5700	Расходы от переоценки	-
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	-
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5713	Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	8 011 439
5721	Расходы по оплате труда	7 575 974
5722	Социальные отчисления	307 333
5729	Прочие выплаты	128 132
5730	Реализованные расходы от переоценки	77 919 443
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	76 785 265
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	1 131 465
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	2 713
5740	Общехозяйственные расходы	5 170 161
5741	Транспортные расходы	110 148
5742	Административные расходы	1 363 230
5743	Расходы на инкассацию	116 422
5744	Расходы на ремонт	105 964
5745	Расходы на рекламу	642 630
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	596 489
5747	Представительские расходы	23 271
5748	Прочие общехозяйственные расходы	271 949
5749	Расходы на служебные командировки	152 345
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	103 678
5752	Расходы по страхованию	20 302
5753	Расходы по услугам связи	826 990
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	836 743
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 371 567
5761	Налог на добавленную стоимость	588 896
5763	Социальный налог	571 960
5764	Земельный налог	552
5765	Налог на имущество юридических лиц	76 071
5766	Налог на транспортные средства	3 767
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	130 321
5780	Амортизационные отчисления	1 560 630
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	122 606
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	501 604
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	410 796
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	294 210
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	68 737
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	162 677
5850	Расходы от продажи	11 511
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	11 511
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 245 706
5891	Расходы по операциям фьючерс	-
5892	Расходы по операциям форвард	490 381
5893	Расходы по опционным операциям	48 977
5895	Расходы по операциям своп	1 706 348
5900	Неустойка (штраф, пеня)	976
5920	Прочие расходы	2 699 163
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	772 767
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	319 799
5923	Расходы по аренде	1 606 597
5999	Корпоративный подоходный налог	1 956 092
	<b>Итого Расходы</b>	<b>156 346 495</b>

4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 804 768
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	330
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	11 786
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	3 458
4700	Доходы от переоценки	-
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	-
4730	Реализованные доходы от переоценки	57 458 572
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	55 955 589
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	1 489 341
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	13 642
4850	Доходы от продажи	4 299
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	560
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	3 739
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	10 085 039
4891	Доходы по операциям фьючерс	176 088
4892	Доходы по операциям форвард	7 944 410
4893	Доходы по опционным операциям	7 102
4895	Доходы по операциям своп	1 957 439
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 378 529
4920	Прочие доходы	40 657
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	10 840
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	29 817
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	4 731 862
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	145 911
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	-
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 585 612
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	-
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	339
	<b>Итого Доходы</b>	<b>168 663 522</b>
	<b>Доход (убыток) *</b>	<b>12 317 027</b>

\* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Председатель Правления  
М.П.  
Главный бухгалтер

Исполнитель: Беммухамбет М., тел. 355-74-56



Помладше М. Н.  
Уалибекова Н.А.

*Handwritten signature in blue ink.*



Номер БИИН\_971249001315  
 Код ОКПО\_15395305  
 Номер БИК\_CASPKZKA  
 Номер корт.счета\_KZ68129KZT001300249  
 Место нахождения: г. Алматы  
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств  
 АО "Kaspi Bank"

за "30" июня 2014 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>		
6000	Счета по аккредитивам	-
6005	Возможные требования по выписанным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выписанным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	62 696 082
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 373 708
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	61 322 374
6080	Требования к должнику по форфейтинговым операциям	-
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	167 985 789
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	28 660
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	167 957 129
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 352 846
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	3 352 846
6180	Возможные требования по векселям	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	7 157 280
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	7 157 280
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6240	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	18 676 000
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет	18 676 000
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	72 306 879
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	72 306 879
<b>Итого Условные и возможные требования</b>		<b>332 174 876</b>

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
6500	Счета по аккредитивам	-
6505	Возможные обязательства по выписанным непокрытым аккредитивам	-
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выписанным покрытым аккредитивам	-
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	62 696 082
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 373 708
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	61 322 374
6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	-
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	167 985 789
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	-
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	28 660
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	167 957 129
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 352 846
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 352 846
6680	Возможные обязательства по векселям	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	7 518 000
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет	7 518 000
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6740	Процентный своп	-
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	17 926 000
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	17 926 000
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	72 696 159
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	71 231 952
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	1 464 207
<b>Итого Условные и возможные обязательства</b>		<b>332 174 876</b>

Председатель Правления  
 М.П.  
 Главный бухгалтер  
 Исполнитель: Бекмухамбет М., тел.355-74-56

Ломтадзе М. Н.  
 Уалибекова Н.А.



*Handwritten signatures in blue ink.*



4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Kaspi Bank"  
за "30" июня 2014 года.

Номер БИР 971240001315  
Код ОКТО 13380306  
Номер БИР CASPKZKA  
Номер корп. счета\_K768126KZT1001300248  
Место нахождения: г. Алматы  
Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

		(тыс. тенге)
№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>		
7100	Мемориальные счета - активы	-
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	-
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	326 640 880
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	326 640 880
7300	Мемориальные счета - прочие	762 758 816
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	715 879 105
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациями Республики Казахстан	-
7339	Разные ценности и документы	25 610 836
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	6
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	21 268 869
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	-
7400	Пенсионные активы, накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Вклады в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным 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 ценным бумагам 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 ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 690 633
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 633 483
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 269
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	46 910
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	-
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	6 971

М.П. Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
Исполнитель: Бекмухамбет М., тел. 355-74-56

Ломтадзе М. Н.  
Уалибекова Н.А.

