

Номер БИК: 971240001316
 Код ОКПО: 15205305
 Номер БИК: CASPKZKA
 Номер счета: KZ69125KZ11001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

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

за "30" сентября 2013 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	(тыс. тенге)	
					Сумма	
	I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
1000	Наличные деньги банка	25 445 388	2010	Корреспондентские счета	-	-
1001	Наличность в кассе	13 578 235	2013	Корреспондентские счета других банков	-	-
1002	Банноты и монеты в пути	7 184 802				
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	2 287 509	
1005	Наличность в банкоматах	4 682 351	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-	19 641
			2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	2 307 150	
1050	Корреспондентские счета	36 822 765				
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	10 130 846	2050	Займы, полученные от других банков	-	-
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	26 691 919	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	-	-
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	-	-
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	50 805 161	
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	700 000	
			2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	-	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	17 763 088	2127	Долгосрочные вклады других банков	50 104 900	
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2133	Условные вклады других банков	261	
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	13 842 900				
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-	2200	Обязательства перед клиентами	538 812 123	
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	676	2203	Текущие счета клиентов	21 081 966	
1264	Вклады, являющиеся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	3 919 512	2204	Текущие счета физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	10 284 376	
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 649 508	
			2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	181 378 727	
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	179 139 386	
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	114 451	
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2211	Вклады до востребования клиентов	15 356 738	
			2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	9 622	
1400	Требования банка к клиентам	589 676 811	2215	Краткосрочные вклады клиентов	55 112 867	
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	12 519 995	2217	Долгосрочные вклады клиентов	74 315 926	
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	452 654 731	2219	Условные вклады клиентов	80 277	
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 638 057	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	3 771	
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	145 581 951	2237	Счет хранения указанной отравителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	184 422	
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-	799 281
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	70 955 297	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	899 367	
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	8 180 013	
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	8 180 013	
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	750 275				
			2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	28 050 785	
1450	Прочие ценные бумаги	19 746 749	2301	Выпущенные в обращение облигации	29 936 660	
1451	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	24 610	
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 815 252	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-	163 875
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-	2306	Выкупленные облигации	-	1 746 810
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	234 057				
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	239 780	2400	Субординированные долги	27 294 665	
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	527 402	
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-	1 506 817
			2405	Выкупленные субординированные облигации	-	46 600
1460	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2406	Субординированные облигации	28 320 680	
1461	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-				
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	332 386	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	6 369 907	
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 464	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-	-
1476	Прочие инвестиции	38 922	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	47 991	
			2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	-	-
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 822 084	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	44 124	
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 303 060	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	422 775	
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-	-
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	480 976	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 819	
1486	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	46 529	

1600	Товарно-материальные запасы	198 252
1602	Прочие товарно-материальные запасы	198 252
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	21 019 524
1651	Строительные (устанавливаемые) основные средства	30 063
1652	Земля, здания и сооружения	12 788 835
1653	Компьютерное оборудование	5 488 906
1654	Прочие основные средства	4 534 925
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	2 790 233
1658	Транспортные средства	1 106 092
1659	Нематериальные активы	2 278 548
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	464 637
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 827 196
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 2 400 535
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 1 655 241
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 772 970
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 474 626
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 332 147
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	26 722 972
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	1 427
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	54
1728	Начисленные доходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерно-общества "Банк Развития Казахстана"	526
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	22 884 817
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 802 862
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	51 120
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	471 707
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	500 000
1748	Начисленные доходы по операциям обратное "РЕПО" с ценными бумагами	-
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходы	5 546 926
1793	Расходы будущих периодов	5 546 926
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	152 293
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	129 334
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	8 893
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	1
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и вводу банковских счетов клиентов	2 908
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	10 614
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	128
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	415
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 382
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	2 493
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	889
1850	Прочие дебиторы банка	2 747 754
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 382
1852	Расчеты с брокерами	226 528
1854	Расчеты с работниками банка	8 637
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 614 684
1857	Отложенные налоговые активы	22 495
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1 006 435
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	221 299
1870	Прочие транзитные счета	14 656
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 367 857
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 1 505
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	3 588 810
1892	Требования по операциям форвард	738 500
1893	Требования по опционным операциям	-
1894	Требования по операциям спот	1 130 532
1895	Требования по операциям своп	1 719 778
Итого Актив:		754 640 354

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	4 655 165
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	5 695
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	7 125
2730	Начисленные расходы по выкупленным в обращение прочим ценным бумагам	558 997
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	59 855
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	519 732
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 027 818
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 027 818
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	7 324
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	7 324
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	39 580
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	4 158
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	1 603
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 358
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	223
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	31 238
2850	Прочие кредиторы банка	10 218 710
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 470 873
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1 292
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	4 711 016
2855	Кредиторы по документарным расчетам	456 852
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	41 557
2857	Отложенные налоговые обязательства	-
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 643 467
2861	Резерв на отпусковые выплаты	400 098
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	153 536
2869	Выданные гарантии	3 345
2870	Прочие транзитные счета банка	336 674
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциям	3 073 106
2892	Обязательства по операциям форвард	131 900
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям спот	1 130 449
2895	Обязательства по операциям своп	1 810 757
Итого Обязательства		676 166 601

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	16 917 628
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	17 363 740
3003	Выкупленные банком простые акции	- 765 154
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	409 150
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 90 088
3100	Дополнительный капитал банка	712 371
3101	Премии по акциям	712 371
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	60 843 754
3510	Резервный капитал банка	13 771 097
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 876 324
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж	- 333 117
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	18 952 291
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	26 577 159
Итого собственный капитал		78 473 753

Итого Актив:	754 640 354
Итого Пассив:	754 640 354

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер

Томтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бекмухамбет М., тел 355-74 56



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

ИИН № 97149001315
 Код ОКПО 15396206
 Номер ИИК CASPKZKA
 Номер корр. счета KZ6912PKZT1001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 164-А

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибылей и убытков

за "30" сентября 2013 года.

			(тыс. тенге)		
№№ 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	-	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	16 232
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	16 232
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	117 901	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в ИБ РК	-
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	117 901	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	25 827	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	22 756
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	25 827	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	8
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	23 296	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	21 625
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	281
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	23 296	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организацией и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	842
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	2 094 378	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	60 472 904
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	1 440 702
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	8 405	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	47 431 173
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	10 794	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 476 005
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	2 075 179	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8 864 235
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	26 504 242	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	87 398	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	614 322
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	13 047 923	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	636 832
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	12 479 450	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	9 635
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	6 785	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	859 721
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	1 893	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	616 497
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денежных средств в качестве обеспечения (заклада, задатка) обязательств клиентов	55 153	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	11 415
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	395 099	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	5 740
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	430 561	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	26 069
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	170 567	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	170 567	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 397 159	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	7 000 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 243 780	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	7 000 000
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	47 436	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	67 644	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	263 511
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	38 299	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	222 920
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 468 560	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	40 591
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	115 455	4500	Доходы по дилеммным операциям	6 147 541
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 351 105	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	180 440
5450	Ассигнования на обеспечение	38 680 485	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2 400 220
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	362 462	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	38 317 830	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	3 371 350
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	193	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5464	Ассигнования на резервы (проvisions) по ценным бумагам	-	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	-
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	-	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	195 531
5500	Расходы по дилеммным операциям	4 579 894	4600	Комиссионные доходы	49 097 315
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	44 966	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	1 833 820
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 398 626	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	192 453
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	2 840 250	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	87 384
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	-	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выданные гарантии	31 825
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	-	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 994 546
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	296 052	4608	Прочие комиссионные доходы	39 053 474

5600	Комиссионные расходы	608 382
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	134 325
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	11 082
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	31 135
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	5 913
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	231 007
5608	Прочие комиссионные расходы	194 031
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	889
5700	Расходы от переоценки	2 677 558
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	2 677 558
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	11 103 145
5721	Расходы по оплате труда	10 666 278
5722	Социальные отчисления	298 600
5729	Прочие выплаты	138 267
5730	Реализованные расходы от переоценки	21 670 597
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	20 643 553
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	1 025 330
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	1 714
5740	Общезаявственные расходы	7 207 636
5741	Транспортные расходы	84 937
5742	Административные расходы	2 239 111
5743	Расходы на инкассацию	194 557
5744	Расходы на ремонт	119 094
5745	Расходы на рекламу	989 084
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	616 504
5747	Представительские расходы	19 425
5748	Прочие общезаявственные расходы	275 472
5749	Расходы на служебные командировки	210 556
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	152 039
5752	Расходы по страхованию	11 341
5753	Расходы по услугам связи	1 132 588
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанская фонд гарантирования депозитов"	1 162 928
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 761 183
5761	Налог на добавленную стоимость	877 490
5763	Социальный налог	598 700
5764	Земельный налог	921
5765	Налог на имущество юридических лиц	114 936
5766	Налог на транспортные средства	4 018
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	165 118
5780	Амортизационные отчисления	1 749 978
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	177 363
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	631 871
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	391 900
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	330 392
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	58 530
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	159 922
5850	Расходы от продажи	79 528
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	79 528
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 690 990
5891	Расходы по операциям фьючерс	3 650
5892	Расходы по операциям форвард	350 391
5893	Расходы по опционным операциям	32 884
5895	Расходы по операциям своп	1 304 065
5900	Неустойка (штраф, пеня)	3 601
5920	Прочие расходы	3 678 540
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 937 594
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	79 584
5923	Расходы по аренде	1 661 362
5999	Корпоративный подоходный налог	5 310 566
	Итого Расходы	132 602 013

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

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



Помтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 279
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	5 872 397
4612	Комиссионные доходы по документальным расчетам	742
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	22 318
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	7 077
4700	Доходы от переоценки	2 084 696
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	2 084 696
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	-
4730	Реализованные доходы от переоценки	20 481 578
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	19 584 910
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	895 379
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	1 289
4850	Доходы от продажи	7 724
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 136
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	6 588
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 339 637
4891	Доходы по операциям фьючерс	2 700
4892	Доходы по операциям форвард	84 901
4893	Доходы по опционным операциям	21 524
4895	Доходы по операциям своп	1 230 512
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 104 993
4920	Прочие доходы	94 183
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	5 010
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	89 173
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	9 623 689
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	176 731
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9 443 202
4954	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам	-
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	313
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	3 443
	Итого Доходы	159 416 480
	Доход (убыток) *	26 814 467

Handwritten signatures in blue ink.

Номер БИИ - 971240001315
 Код ОКПО - 15326302
 Номер БИК - CASPKZKA
 Номер корр. счета - KZ69125KZT1001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Годового банка ул. Гвардейской 5/А/154 "А"

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

за "30" сентября 2013 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6000	Счета по аккредитивам	456 852	6500	Счета по аккредитивам	456 852
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	-	6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-	6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	456 852	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	456 852
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-	6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	59 764 510	6550	Счета по гарантиям	59 764 510
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 237 503	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 237 503
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	58 527 007	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	58 527 007
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	203 452 060	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	203 452 060
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	29 654	6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	29 654
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	203 422 406	6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	203 422 406
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 724 047	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	3 724 047
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-	6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-	6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	3 724 047	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 724 047
6180	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-	6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-	6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-	6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	-	6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-	6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6240	Процентный своп	-	6740	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	58 778 371	6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	54 897 333
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут»-контрсчет	58 778 371	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	54 897 333
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-	6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-	6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	83 761 174	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	87 642 212
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	83 761 174	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	85 936 779
			6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1 705 433
	Итого Условные и возможные требования	409 937 014		Итого Условные и возможные обязательства	409 937 014

Председатель Правления
 М.П.
 Главный бухгалтер

Домтадзе М. Н.
 Уалибекова Н.А.

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



Handwritten signature in blue ink.

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Каспи Банк"

за "30" сентября 2013 года.

Номер БИИ: 971240001315
 Код СЧТО: 12399300
 Номер БИИ: 02899024
 Номер кода счета: KZ691256ZT1001300249

Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай Батыра, 154 "А"

(тыс. тенге)

№№ б/л. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	7 564 214
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с расщепкой	-
7130	Доли, списанные в убыток	7 564 214
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	319 978 244
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и приравненные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	319 978 244
7300	Мемориальные счета - прочие	820 604 830
7303	Платежные документы, не оцененные в срок	771 513 864
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	28 822 093
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	4
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги и клиентов	20 268 869
7363	Активы клиентов, находящиеся 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 Казахской фондовой биржи 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 долгор. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным и.б., включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по и.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 и.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	6 321 117
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	6 256 629
7536	Прокроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 764
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	52 299
7543	Неустойка (траф. пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	2
7544	Прокроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	8 423

М.П. Председатель Правления

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

М.П. Главный бухгалтер



Ломтадзе М. Н.

Узлибекова Н.А.

Handwritten signature