

Номер БИД: 071240021315
 Код ОКПО: 16396306
 Номер БИК: CASPKZKA
 Номер корр. счета: KZ09199KKT1001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Голубиного Баяна ул. Цырыкбай Батыра, 154-А*

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

за "30" сентября 2014 года.

Приложение к постановлению Правления
 Агентства Республики Казахстан
 по реупорядованию 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
I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
1000	Денги	37 395 188	2010	Корреспондентские счета	-
1001	Наличность в кассах	22 774 792	2013	Корреспондентские счета других банков	-
1002	Банноты и монеты в пути	7 900 821	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	-
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	6 719 575	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	-
1050	Корреспондентские счета	103 903 119	2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 400 000
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	90 196 469	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	-
1052	Корреспондентские счета в других банках	13 706 650	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 400 000
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	43 656 261
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	-
1250	Вклады, размещенные в других банках	2 773 968	2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	-
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2127	Долгосрочные вклады других банков	43 656 000
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	-	2133	Условные вклады других банков	261
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 000 000	2200	Обязательства перед клиентами	681 210 695
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	721	2203	Текущие счета юридических лиц	18 288 827
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	1 773 247	2204	Текущие счета физических лиц	11 763 916
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	-	2205	Вклады до востребования физических лиц	2 383 927
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	205	2206	Краткосрочные вклады физических лиц	174 520 677
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2207	Долгосрочные вклады физических лиц	225 653 525
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 546	2208	Условные вклады физических лиц	114 359
1400	Требования к клиентам	707 545 744	2211	Вклады до востребования юридических лиц	2 643 123
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	13 362 602	2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	4 599
1403	Счета по кредитным задаткам клиентов	572 876 463	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	53 138 324
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3 547 050	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	188 444 172
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	120 537 629	2219	Условные вклады юридических лиц	65 877
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	371
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	100 121 213	2237	Счет хранения указанной отправителем в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	89 171
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	103 677 194	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	412 539
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	15 398	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	4 532 366
1436	Премия по займам, предоставленным клиентам	793 379	2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 867 313	2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-
1451	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	140 989	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	65 450 822
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 966 548	2301	Выпущенные в обращение облигации	67 916 660
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	134 119	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	16 782
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	136 142	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	- 367 181
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	131 668	2306	Выкупленные облигации	- 2 115 439
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	91 938	2400	Субординированные долги	29 716 356
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	777 358
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	- 1 332 182
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2405	Выпущенные субординированные облигации	- 49 500
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	322 951	2406	Субординированные облигации	30 320 680
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 664	2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11 895 220
1476	Прочие инвестиции	29 287	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 217 619	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	-
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 729 400	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	53 463
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	511 581	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	77 338
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	201 363
1486	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
			2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 636
			2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	10 454

1600	Товарно-материальные запасы	430 614
1602	Прочие товарно-материальные запасы	430 614
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 189
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 189
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	29 080 429
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	274 975
1652	Земля, здания и сооружения	13 721 003
1653	Компьютерное оборудование	8 651 004
1654	Прочие основные средства	7 950 970
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	4 118 863
1658	Транспортные средства	1 314 505
1659	Нематериальные активы	3 619 885
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	479 457
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 2 070 339
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 3 236 437
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 2 276 058
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 1 335 089
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 589 149
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 543 161
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	34 592 860
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	1 008
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	3 333
1728	Начисленные доходы по вкладам, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	800
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	27 615 696
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 435 327
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	27 300
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	498 732
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	3 000 000
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 990 119
1793	Расходы будущих периодов	4 990 119
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	54 261
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	-
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	7 548
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	1
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 906
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	43 797
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	8
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	1
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 036
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1 951
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 085
1850	Прочие дебиторы	7 101 548
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 797 100
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	83 018
1854	Расчеты с работниками	4 194
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	686 860
1857	Отложенные налоговые активы	-
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	5 086 363
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	142 316
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	- 688 519
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	- 9 784
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативом операциям	3 264 524
1892	Требования по операциям форвард	1 491 500
1893	Требования по опционным операциям	140 863
1894	Требования по операциям спот	643 081
1895	Требования по операциям своп	969 080
Итого Актив:		952 562 477

Председатель Правления
М.П. Главный бухгалтер

Помтадзе М. Н.
Халибекова Н.А.

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

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	8 862 910
2723	Начисленные расходы по владу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	5 542
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	-
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 095 807
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	65
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	586 642
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	931 094
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	931 094
2790	Предоплата вознаграждений и доходов	4 270
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	4 270
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы	9 322
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4 338
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	1 978
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 786
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	220
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	-
2850	Прочие кредиторы	7 376 686
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	249 323
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	-
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками	3 687 081
2855	Кредиторы по документарным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	84 994
2857	Отложенные налоговые обязательства	519 250
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 723 103
2861	Резерв на отпусковые выплаты	642 581
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	211 016
2869	Выданные гарантии	3 821
2870	Прочие транзитные счета	158 751
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	96 766
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативом операциям	2 871 576
2892	Обязательства по операциям форвард	615 000
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям спот	644 806
2895	Обязательства по операциям своп	1 611 770
Итого Обязательства		844 522 302

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	16 917 628
3001	Уставный капитал – простые акции	17 363 740
3003	Выпущенные простые акции	- 765 174
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	409 150
3027	Выпущенные привилегированные акции	- 90 088
3100	Дополнительный капитал	712 371
3101	Дополнительный оплаченный капитал	712 371
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	90 410 176
3510	Резервный капитал	-
3540	Резервы переоценки основных средств	1 835 853
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 327 359
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	65 070 519
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	23 831 163
Итого собственный капитал		108 040 175

Итого Пассив:

952 562 477

Номер Р/Ч 071240001315
 Код СЧЕТ_0_15396305
 Номер БИК CASZK32A
 Номер корр. счета_KZ68120KZT1001300209
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Царькобай Батыра, 154 "А"

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "30" сентября 2014 года.

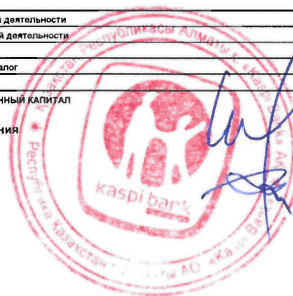
№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	-	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	28 286
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	28 286
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, осуществляющие 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	2 669 490	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	14 212
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	2 581 944	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	87 546	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	8 275
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ. отдельные виды банковских операций	14 625	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	3 700
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"	2 237
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	14 825	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	66 434 656
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам другим банкам	2 909 989	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам ссудоработ, предоставленным клиентам	876 793
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	57 157 409
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	-	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	294 169
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	-	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6 911 319
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	2 909 989	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	32 140 466	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	808 508
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	329 569	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	382 531
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	13 484 804	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	3 936
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	16 784 099	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	841 300
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	7 838	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	770 481
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	71	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	17 459
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (залог, задаток) обязательств клиентов	109 032	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	6 055
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	918 668	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	47 305
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	506 385	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	97 598	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	97 598	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	9 500 000
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	4 701 498	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	9 500 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	4 452 330	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	48 568	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	268 298
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	170 229	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	228 425
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	30 371	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	39 873
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 860 775	4500	Доходы по дивидендовым операциям	7 675 173
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	133 168	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	103 303
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 727 607	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	4 515 597
5450	Ассигнования на обеспечение	35 287 074	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	463 524	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	2 739 500
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	34 680 241	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5459	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	10 447	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	198 580
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	132 762	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	117 693
5466	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	4600	Комиссионные доходы	56 092 051
5500	Расходы по диллинговым операциям	4 083 319	4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	871 601
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	152 534	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 619 280	4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	190 875
5580	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	76 238
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	1 512 500	4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	29 498
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	-	4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 195 681
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	59 901	4608	Прочие комиссионные доходы	51 228 716

5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	738 704
5600	Комиссионные расходы	978 248
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	160 266
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	16 918
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	20 905
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	75 574
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	180 659
5608	Прочие комиссионные расходы	518 458
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	5 468
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	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	12 449 711
5721	Расходы по оплате труда	11 786 756
5722	Социальные отчисления	456 404
5729	Прочие выплаты	206 551
5730	Реализованные расходы от переоценки	84 726 752
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	83 095 372
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	1 628 665
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	2 715
5740	Общезаявительные расходы	7 633 248
5741	Транспортные расходы	170 432
5742	Административные расходы	2 111 543
5743	Расходы на инкассацию	153 098
5744	Расходы на ремонт	163 043
5745	Расходы на рекламу	928 334
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	912 120
5747	Представительские расходы	30 038
5748	Прочие общезаявительные расходы	396 814
5749	Расходы на служебные командировки	217 506
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	145 581
5752	Расходы по страхованию	31 929
5753	Расходы по услугам связи	1 203 682
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казакстанский фонд гарантирования депозитов"	1 169 128
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	2 117 045
5761	Налог на добавленную стоимость	951 338
5763	Социальный налог	876 609
5764	Земельный налог	829
5765	Налог на имущество юридически лиц	116 077
5766	Налог на транспортные средства	5 574
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	166 518
5780	Амортизационные отчисления	2 453 784
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	185 497
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	802 165
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	664 774
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5796	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	460 141
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	102 537
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	238 670
5850	Расходы от продажи	19 843
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	19 843
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3 464 780
5891	Расходы по операциям фьючерс	-
5892	Расходы по операциям форвард	1 034 890
5893	Расходы по опционным операциям	55 070
5895	Расходы по операциям своп	1 888 483
5897	Расходы, связанные с выплатами вознаграждения по производным финансовым инструментам	486 337
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 098
5920	Прочие расходы	4 025 493
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 185 945
5922	Прочие расходы от основной деятельности	340 492
5923	Расходы по аренде	2 499 056
5999	Корпоративный подоходный налог	3 072 833
	Итого Расходы	204 732 830

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер

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



Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2 475 275
4612	Комиссионные доходы по документальным расчетам	330
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	19 932
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	4 925
4700	Доходы от переоценки	-
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	-
4730	Реализованные доходы от переоценки	65 035 902
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	62 798 022
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	2 221 968
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	15 912
4850	Доходы от продажи	14 609
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	8 369
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	6 240
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	11 326 742
4891	Доходы по операциям фьючерс	176 088
4892	Доходы по операциям форвард	8 603 086
4893	Доходы по опционным операциям	18 606
4895	Доходы по операциям своп	2 528 962
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 769 752
4920	Прочие доходы	86 525
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	51 529
4922	Прочие доходы от основной деятельности	34 996
4950	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	7 474 639
4953	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	220 156
4954	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по ценным бумагам	-
4955	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по займам и финансовому лизингу, представленным клиентам	7 214 619
4958	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по условным обязательствам	35 996
4959	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	3 868

Итого Доходы	228 563 993
Доход (убыток) *	23 831 163

Handwritten signatures and initials in blue ink.

Номер БИИ 971240001315
 Код ОКПО 133863028
 Номер ВК КАСПН028
 Номер кор. счета К2691256711001300249
 Место нахождения - Алматы
 Головной офис ул. Наурызбай Батыра, 154 "А"

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

за "30" сентября 2014 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	-
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	62 748 652
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 749 818
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	60 998 834
6080	Требования к должнику по форфейтинговым операциям	-
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	143 883 402
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	28 338
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	143 855 064
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 225 528
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	3 225 528
6180	Возможные требования по векселям	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	95 679 400
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	4 729 400
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6240	Процентный своп	90 950 000
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» - контролет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	57 116 601
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	57 116 601
	Итого Условные и возможные требования	362 653 583

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	-
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	-
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	62 748 652
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 749 818
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	60 998 834
6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	-
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	143 883 402
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	-
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	28 338
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	143 855 064
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 225 528
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 225 528
6680	Возможные обязательства по векселям	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	96 246 800
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контролет	4 594 800
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6740	Процентный своп	91 652 000
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 - контролет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	56 549 201
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	56 766 091
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	- 216 890
	Итого Условные и возможные обязательства	362 653 583

М.П. Председатель Правления
 Главный бухгалтер

М.П. Улибекова Н.А.

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



Handwritten signatures in blue ink.

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

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

Номер ЕИИ: 971240001315
Код ОКРЭ: 16390008
Номер ЕЭК: CASPKZKA
Номер кард. счета: KZ691298771091300249
Место нахождения: г. Алматы
Почтовый адрес: Нурлыбай батыра, 154 "А"

№№ б/счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма (тыс. тенге)
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
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	342 040 602
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	342 040 602
7300	Мемориальные счета - прочие	793 111 624
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	746 240 348
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациями Республики Казахстан	-
7339	Разные ценности и документы	25 602 403
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	4
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 Казахской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Вклады в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (кулон, дисконт/премия) по краткосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (кулон, дисконт/премия) по долгосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (кулон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ц.б., включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (кулон, 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	5 469 811
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 415 204
7536	Прочие ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 129
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	44 351
7543	Пустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	-
7544	Прочие вознаграждения по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	6 827

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

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

