

Номер РЧН 600700043016
 Код ОКПО 15396306
 Номер СБЛ 100501222
 Номер кор.счета 700161122
 Место нахождения - г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 99

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

за "31" марта 2009 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

			(тыс.тенге)		
№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
1000	Наличные деньги банка	15 190 183	2010	Корреспондентские счета	4 830
1001	Наличность в кассе	13 079 495	2013	Корреспондентские счета других банков	4 830
1002	Банкноты и монеты в пути	1 661 100			
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	4 000
1005	Наличность в банкоматах	449 588	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
1008	Деньги в дорожных чеках	-	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	4 000
1050	Корреспондентские счета	12 389 361	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	28 146 204
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 781 252	2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	649 644
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	10 608 109	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	27 496 560
1103	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	5 200 000	2050	Займы, полученные от других банков	23 054 480
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	5 200 000	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1200	Ценные бумаги	-	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 838 055
1201	Ценные бумаги,предназначенные для торговли	-	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	1 578 468
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19 637 787
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	2110	Займы овернайт	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	3 257 169	2113	Займы овернайт, полученные от других банков	-
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	3 021 600	2120	Срочные вклады	500 000
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	-
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	489	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	500 000
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	-	2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	-
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-	2150	Расчеты банка с филиалами	-
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	235 080	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-	2200	Обязательства перед клиентами	147 835 648
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2201	Деньги государственного бюджета	-
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2203	Текущие счета клиентов	41 322 091
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 751 564
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	568 396
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 10 341	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	471 846
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	59 854 668
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	43 987
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	452 926
1400	Требования банка к клиентам	190 435 976	2211	Вклады до востребования клиентов	7 112 927
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	61 676	2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 991 243
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	464 020	2215	Краткосрочные вклады клиентов	21 926 786
1405	Учтенные векселя клиентов	-	2217	Долгосрочные вклады клиентов	11 751 244
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	48 933 918	2219	Условные вклады клиентов	103 109
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	154 347 882	2221	Карт-счета клиентов	-
1420	Финансовый лизинг клиентам	54 205	2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	-
1421	Просроченная возможность по финансовому лизингу	-	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	394 115
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	4 866 319	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	76 223
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 18 238 318	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	14 523
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	-	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	1 520 003
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 53 726	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	1 520 003
1450	Прочие ценные бумаги	13 477 455	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	17 891 492
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 911 894	2301	Выпущенные в обращение облигации	18 768 132
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 51 531	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	67 978	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателям по прочим ценным бумагам	545	2306	Выпущенные облигации	- 876 640
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	4 372	2400	Субординированные долги	14 196 765
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 1 455 803	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2405	Выкупленные субординированные облигации	- 145 964
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	572 996	2406	Субординированные облигации	14 342 729
1471	Инвестиции в дочерние организации	553 941	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	3 954 354
1476	Прочие инвестиции	19 055	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	13
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 722 516	2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	20
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 588 481	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	556 574
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 865 965	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	129 006
1600	Товарно-материальные запасы	62 058	2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	347 240
1602	Прочие товарно-материальные запасы	62 058	2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	-
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	13 979 260	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	7 667

1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	488 203	2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков	-
1652	Земля, здания и сооружения	11 756 043	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	33 405
1653	Компьютерное оборудование	1 337 793	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 389
1654	Прочие основные средства	1 276 671	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	180 049
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-	2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 538 137
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	165 613	2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	-
1658	Транспортные средства	562 023	2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	37 419
1659	Нематериальные активы	1 474 735	2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	50
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-	2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	665 055
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-	2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	-
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-	2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тарстовое) управление	-
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-	2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	458 330
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-	2770	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тарстовое) управление	346 912
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-	2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	346 912
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-	2790	Предоплата вознаграждения и доходов	23 817
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	10 562 169	2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	7 837
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	444	2799	Прочие предоплаты	15 980
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	3 589	2810	Начисленные комиссионные расходы банка	24 253
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	-	2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3 289
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	310
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ.отдельные виды банковских операций	-	2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	16 441
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9 130 830	2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	4 233
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 164 789	2850	Прочие кредиты банка	7 791 638
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	162 987
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	81 336	2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 501
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	181 181	2854	Расчеты с работниками банка	275 769
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	-	2855	Кредиторы по документарным расчетам	5 070 215
1748	Начисленные доходы по операциям обратное "РЕПО" с ценными бумагами	-	2856	Кредиторы по капитальным вложениям	787
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2 362 192	2857	Отсроченный подоходный налог	853 766
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	-	2860	Прочие кредиты по банковской деятельности	1 079 109
1793	Расходы будущих периодов	347 901	2861	Резерв на отпусковые выплаты	141 560
1799	Прочие предоплаты	2 014 291	2867	Прочие кредиты по небанковской деятельности	58 602
1810	Начисленные комиссионные доходы	21 380	2869	Кредиторы по гарантиям	-
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	114	2870	Прочие транзитные счета банка	138 342
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	-	2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (тарстовым) операциям	16 292	2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	62 376 980
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	742	2892	Обязательства по операциям форвард	603 191
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 256	2893	Обязательства по опционным операциям	-
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	190	2894	Обязательства по операциям спот	61 573 169
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	974	2895	Обязательства по операциям своп	200 620
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-	2899	Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	812			
1830	Просроченные комиссионные доходы	8 483		Итого Обязательства	307 671 376
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (тарстовым) операциям	8 483			
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	-			
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	-			
1850	Прочие дебиторы банка	1 445 435		III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	348 585	3000	Уставный капитал банка	16 897 420
1852	Расчеты с брокерами	1 429	3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	17 363 740
1854	Расчеты с работниками банка	2 581	3003	Выкупленные банком простые акции	- 740 568
1855	Дебиторы по документарным расчетам	57 769	3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	409 150
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	883 315	3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 134 902
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	261 524	3100	Дополнительный капитал банка	801 623
1861	Дебиторы по гарантиям	-	3101	Премии по акциям	801 623
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	105 612	3200	Резервы (провизии) на общепанковские риски	-
1870	Прочие транзитные счета	17	3200	Резервы (провизии) на общепанковские риски	-
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 1 367	3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	14 235 224
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 210 347	3510	Резервный капитал банка	4 384 136
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 3 683	3540	Резервы по переоценке основных средств	1 796 698
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	61 919 010	3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 1 991 034
1891	Требования по операциям фьючерс	-	3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7 212 309
1892	Требования по операциям форвард	136 275	3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
1893	Требования по опционным операциям	-	3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
1894	Требования по операциям спот	61 548 545	3590	Счет корректировки на гиперинфляцию	483 418
1895	Требования по операциям своп	234 190	3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 349 697
	Итого Актив:	339 605 643		Итого собственный капитал	31 934 267
				Итого Пассив:	339 605 643

Управляющий директор
М.И.
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
Уалибекова Н.А.

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

Номер РЧН 600700043016

Код ОКПО 45396305

Номер БИЛ 190501722

Номер счета 700161122

Место нахождения г. Алматы

Головного банка ул. Шарипова, 90

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибылей и убытков

за "31" марта 2009 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	54	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 174
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	54	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 174
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	69	4091	Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками	-
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	-	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	5 819
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	69	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	5 819
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученных от международных финансовых организаций	482 980	4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	4 863	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	478 117	4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	711 826	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	7 734
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	47 852	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	1 664
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	316 734	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	6 031
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	347 240	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	-
5090	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	-	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	39
5091	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения по операциям с другими банками	-	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	-
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт	125	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт других банков	125	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	-
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	7 667	4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац.Банка РК	-	4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	-	4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	7 667	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	113
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	-	4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3 182 869	4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	113
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	146 379	4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	-	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	7 493 010
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	668 672	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	9 730
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	454 647	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	15 695
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 871 845	4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	-
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	855	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 244 390
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	-	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	5 060 348
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	-	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	2 416
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	40 471	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	74 097
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	43 869	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	57 114
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	43 869	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	29 220
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	604 537	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	202 586
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	507 206	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	11 060	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	194 912
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	40 865	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	7 674
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	45 406	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	371 158	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	13 313	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	112 863
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	357 845	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	112 863
5450	Ассигнования на обеспечение	3 265 308	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
5451	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках	-	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	235	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	162 587
5456	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 255 708	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	125 026
5457	Ассигнования на резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	186	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	37 561
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	3 594	4500	Доходы по диллинговым операциям	1 493 186
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	5 585	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	8 905
5466	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	924 700
5500	Расходы по диллинговым операциям	1 392 377	4560	Неревализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	-	4570	Неревализованный доход от переоценки форвардной операции в иностранной валюте	499 168
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	401 234	4591	Неревализованный доход от переоценки опционных операций	-
5560	Неревализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4592	Неревализованный доход от переоценки операций спот	-
5570	Неревализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	966 084	4593	Неревализованный доход от переоценки операций своп	60 413
5591	Неревализованный расход от переоценки опционных операций	-	4594	Неревализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	-
5592	Неревализованный расход от переоценки операций спот	-	4600	Комиссионные доходы	618 950
5593	Неревализованный расход от переоценки операций своп	25 059	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	117 048
5594	Неревализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	-	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	138

5600	Комиссионные расходы	742 161
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	61 576
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	494 161
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	3 998
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	-
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	7 599
5608	Прочие комиссионные расходы	174 147
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	1 280
5700	Расходы от переоценки	8 919 019
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	8 516 561
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	402 458
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 116 669
5721	Расходы по оплате труда	1 072 180
5722	Социальные отчисления	29 783
5729	Прочие выплаты	14 706
5730	Реализованные расходы от переоценки	21 189
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	885
5734	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	20 304
5740	Общехозяйственные расходы	1 335 909
5741	Транспортные расходы	18 632
5742	Административные расходы	69 902
5743	Расходы на инкассацию	6 891
5744	Расходы на ремонт	5 294
5745	Расходы на рекламу	190 423
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	85 532
5747	Представительские расходы	2 810
5748	Прочие общехозяйственные расходы	30 755
5749	Расходы на служебные командировки	9 733
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	6 826
5752	Расходы по страхованию	819 993
5753	Расходы по услугам связи	89 118
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	268 722
5761	Налог на добавленную стоимость	62 447
5763	Социальный налог	79 689
5764	Земельный налог	275
5765	Налог на имущество юридических лиц	41 824
5766	Налог на транспортные средства	670
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	83 817
5780	Амортизационные отчисления	317 656
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	53 293
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	70 696
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	40 814
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	14 322
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	17 124
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	121 407
5850	Расходы от продажи	6
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	6
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4 338 362
5891	Расходы по операциям фьючерс	-
5892	Расходы по операциям форвард	1 759 106
5893	Расходы по опционным операциям	15 998
5894	Расходы по операциям спот	1 545 194
5895	Расходы по операциям своп	1 018 064
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 236
5920	Прочие расходы	214 503
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	67 737
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	9 399
5923	Расходы по аренде	137 367
5999	Подоходный налог	-
Итого Расходы		27 338 271

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	84 813
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	60 998
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	34 756
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	32 023
4608	Прочие комиссионные доходы	20 993
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	241 382
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	17 647
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	-
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	8 216
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	936
4700	Доходы от переоценки	464 092
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
4705	Нереализованный доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-
4710	Нереализованные доходы от прочей переоценки	464 092
4730	Реализованные доходы от переоценки	12 251 898
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	12 017 038
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	-
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	234 860
4850	Доходы от продажи	983
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	5
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	978
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4 170 223
4891	Доходы по операциям фьючерс	-
4892	Доходы по операциям форвард	639 954
4893	Доходы по опционным операциям	745 000
4894	Доходы по операциям спот	1 698 938
4895	Доходы по операциям своп	1 086 331
4900	Неустойка (штраф, пеня)	415 281
4920	Прочие доходы	26 189
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	19 275
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	5 930
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	984
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	2 261 280
4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	-
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	5 551
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 242 059
4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	8 212
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	5 458
Итого Доходы		29 687 968
Доход (убыток) *		2 349 697

Управляющий директор
М.И.
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
Уалибекова Н.А.

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

Номер РНН 600700043018
 Код ОКПО 14396304
 Номер БИК 190501722
 Номер корр. счета 700161122
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

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

за "31" марта 2009 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	7 202 601
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	15 108
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	2 117 278
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	5 070 215
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	51 189 135
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 881 929
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	48 307 206
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	28 218 862
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	271 739
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	27 947 123
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	11 565 710
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	11 565 710
6180	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6240	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - контролет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	36 436 440
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	36 436 440
Итого Условные и возможные требования		134 612 748

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	7 202 601
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	15 108
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	2 117 278
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	5 070 215
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	51 189 135
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 881 929
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	48 307 206
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	28 218 862
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	271 739
6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	27 947 123
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	11 565 710
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	11 565 710
6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контролет	-
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6740	Процентный своп	-
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	-
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	36 436 440
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	36 868 004
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	- 431 564
Итого Условные и возможные обязательства		134 612 748

Управляющий директор
 М.П.
 Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
 Уалибекова Н.А.

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

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

Номер РЧН 600700043016
Код ОКПО 45396305
Номер БИК 190501722
Номер корр. счета 700161122
Место нахождения: г. Алматы
Головного банка ул. Шарипова, 90

(тыс. тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	6 208 196
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	6 208 176
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	20
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	315 807 001
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	463
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	315 806 538
7300	Мемориальные счета - прочие	81 153 302
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	80 534 625
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	429
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	48
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	618 200
7363	Активы клиентов, находящиеся на касто-диальном 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. ПЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгоср. ПЦБ 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	11 565 712
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	11 492 378
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 922
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	56 109
7543	Неустойка (траф. пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	14 303

Управляющий директор
М.П.
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
Уалибекова Н.А.

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