

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

за "31" марта 2010 года.

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

№№ бал.счетов			Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов			Сумма		
I класс - АКТИВЫ								
1000	Наличные деньги банка				13 263 829			
1001	Наличность в кассе				11 139 587			
1002	Банноты и монеты в пути				1 628 310			
1003	Наличность в обменных пунктах				-			
1005	Наличность в банкоматах				495 932			
1008	Деньги в дорожные чеки				-			
1050	Корреспондентские счета				36 209 603			
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан				28 599 161			
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций				9 610 442			
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан				-			
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан				-			
1200	Ценные бумаги				- 1 368 853			
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-			
1204	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам				- 1 368 853			
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли				-			
1250	Вклады банка, размещенные в других банках				709 952			
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)				-			
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)				-			
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)				-			
1256	Условные вклады, размещенные в других банках				626			
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам				-			
1259	Специальные резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках				-			
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании				709 326			
1300	Займы, предоставленные другим банкам				-			
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам				-			
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций				-			
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций				-			
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций				-			
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций				10 341			
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций				- 10 341			
1350	Расчеты банка с филиалами				-			
1351	Расчеты с головным офисом банка				-			
1352	Расчеты с местными филиалами банка				-			
1400	Требования банка к клиентам				221 096 225			
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам				784 748			
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов				15 475 016			
1405	Учтенные векселя клиентов				-			
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам				40 268 436			
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам				176 009 823			
1420	Финансовый лизинг клиентам				4 146			
1421	Просроченная возможность по финансовому лизингу				4 163			
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка				19 369 236			
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам				- 30 614 362			
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам				-			
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам				- 204 981			
1450	Прочие ценные бумаги				8 677 783			
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				8 626 341			
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам				- 31 080			
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам				28 348			
1455	Вознаграждение, начисленные предыдущим держателями по прочим ценным бумагам				-			
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг				107 990			
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг				- 53 816			
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами				-			
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами				-			
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг				312 519			
1471	Инвестиции в дочерние организации				293 464			
1476	Прочие инвестиции				19 055			
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				5 842 757			
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				6 516 881			
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения				- 674 124			
1600	Товарно-материальные запасы				76 398			
1602	Прочие товарно-материальные запасы				76 398			
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы				14 368 577			
№№ бал.счетов			Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов			Сумма		
II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
2010	Корреспондентские счета				28 411			
2013	Корреспондентские счета других банков				28 411			
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан				-			
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан				-			
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан				-			
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций				17 303 555			
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций				-			
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций				17 303 555			
2050	Займы, полученные от других банков				18 207 494			
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК				170			
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков				-			
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков				-			
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций				18 418 268			
2070	Дисконт по полученным займам				- 210 944			
2110	Займы овердрафт				-			
2113	Займы овердрафт, полученные от других банков				-			
2120	Срочные вклады				13 993 300			
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)				5 409 400			
2127	Долгосрочные вклады других банков				8 583 900			
2150	Расчеты банка с филиалами				-			
2151	Расчеты с головным офисом банка				-			
2152	Расчеты с местными филиалами банка				-			
2200	Обязательства перед клиентами				201 594 147			
2201	Деньги государственного бюджета				-			
2203	Текущие счета клиентов				20 672 797			
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)				2 985 402			
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)				472 674			
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)				41 012 007			
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)				70 064 197			
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)				1 968			
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)				-			
2211	Вклады до востребования клиентов				2 193 327			
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)				2 418 861			
2215	Краткосрочные вклады клиентов				21 941 224			
2217	Долгосрочные вклады клиентов				39 045 605			
2219	Условные вклады клиентов				67 148			
2221	Карт-счета клиентов				-			
2222	Вклады дочерней организации специального назначения				-			
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов				535 007			
2237	Счет хранения указанных отприветил в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан				179 392			
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклада, задатка) обязательств клиентов				4 538			
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами				-			
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами				-			
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги				18 077 925			
2301	Выпущенные в обращение облигации				19 934 105			
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам				-			
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам				-			
2306	Выпущенные облигации				- 1 856 180			
2400	Субординированные долги				14 956 938			
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям				-			
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям				-			
2405	Выпущенные субординированные облигации				- 136 498			
2406	Субординированные облигации				15 093 436			
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатами вознаграждения				3 883 475			
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам				29			
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК				-			
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций				391 973			
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков				-			
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций				368 504			
2711	Начисленные расходы по займам овердрафт других банков				-			
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков				232 816			
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков				-			

1651	Стрившиеся (установленные) основные средства	789 251
1652	Земля, здания и сооружения	12 170 246
1653	Компьютерное оборудование	1 843 244
1654	Прочие основные средства	1 546 043
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
1657	Интелтуальные затраты по арендованным зданиям	105 122
1658	Транспортные средства	552 707
1659	Нематериальные активы	1 615 041
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 044 312
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 1 033 693
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 730 085
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 51 367
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 257 722
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 115 878
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	19 446 136
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	225
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	-
1728	Начисленные доходы по вкладам, являющемуся обеспечением обязательства банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	760
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ отдельные виды банковских операций	-
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	15 517 820
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 098 738
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	43 518
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	121 175
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированным долг	2 600 000
1749	Прочие просроченное вознаграждение	63 900
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	778 880
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	-
1793	Расходы будущих периодов	140 779
1799	Прочие предоплаты	638 101
1810	Начисленные комиссионные доходы	20 663
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	21
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	-
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	16 078
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	475
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 889
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	360
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 052
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	788
1830	Просроченные комиссионные доходы	8 950
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	8 639
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	-
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	111
1850	Прочие дебиторы банка	2 084 608
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	347 181
1852	Расчеты с биржевыми	509 810
1854	Расчеты с работниками банка	3 363
1855	Дебиторы по документарным расчетам	-
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	205 024
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	939 710
1861	Дебиторы по гарантиям	-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	80 645
1870	Прочие транзитные счета	-
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 995
1877	Резервы (provisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 130
1878	Резервы (provisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	19 122
1891	Требования по операциям фьючерс	-
1892	Требования по операциям форвард	19 122
1893	Требования по опционным операциям	-
1894	Требования по операциям спот	-
1895	Требования по операциям своп	-
Итого Актив:		323 567 149

2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	10 093
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 011
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	3 969
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 855 574
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	-
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательства клиента	58 852
2725	Начисленные расходы по операциям ТРЕПО" с ценными бумагами	-
2730	Начисленные расходы по выкупленным в обращение прочим ценным бумагам	496 790
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	-
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, признанным в доверительное (трастовое) управление	-
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	443 864
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	330 297
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	330 297
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	32 674
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	10 014
2799	Прочие предоплаты	22 660
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	27 206
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3 193
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	710
2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по получению гарантий	1 127
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	4 990
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	17 186
2850	Прочие кредиторы банка	3 733 217
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	125 572
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками банка	287 388
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 474 850
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	15 221
2857	Отсроченный подоходный налог	853 766
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	390 016
2861	Размер на отсроченные выплаты	264 181
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	69 803
2869	Кредиторы по гарантиям	4 175
2870	Прочие транзитные счета банка	230 337
2875	Резервы (provisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	7 408
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	4 607
2892	Обязательства по операциям форвард	4 607
2894	Обязательства по операциям спот	-
2895	Обязательства по операциям своп	-
2899	Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-
Итого Обязательства		292 173 246
III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	16 856 991
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	17 363 740
3003	Выкупленные банком простые акции	- 765 174
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	409 150
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 150 725
3100	Дополнительный капитал банка	801 623
3101	Премии по акциям	801 623
3200	Резервы (provisions) на общепанковские риски	-
3200	Резервы (provisions) на общепанковские риски	-
3500	Резервный капитал и резервы переводного банка	13 735 289
3510	Резервный капитал банка	4 384 136
3540	Резерв по переоценке основных средств	1 749 300
3561	Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 570 313
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	8 072 856
3581	Резерв по переоценке прошлых лет иностранной валюты	-
3585	Резерв по переоценке прошлых лет займа в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа	-
3590	Счет корректировки на переоценку	-
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	99 310
Итого собственный капитал		31 393 903
Итого Пассив:		323 567 149

М.П.
 Управляющий директор
 Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
 Уалибекова Н.А.



2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "31" марта 2010 года.

(тысячи 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	37	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 459
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам другим банкам	37	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 459
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	-	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	6 917
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	-	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	6 917
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	311 369	4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	-	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	311 369	4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	3 784	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	901
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	3 784	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	69
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	-	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	590
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	400 418	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	-
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	388 504	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного учреждения и ипотечной компании	242
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	11 914	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	-
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам (перевыт)	-	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам ссудоработ, предоставленным другим банкам	-
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам ссудоработ других банков	-	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	-
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	255 292	4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам ссудоработ, предоставленным другим банкам	-
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам НББ 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)	175 946	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	-
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	79 346	4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам ссудоработ, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	4 418 145	4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	19 380	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	9 829 681
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	13 574	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам ссудоработ, предоставленным клиентам	32 309
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 535 889	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	703 252
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 784 544	4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным вкладам клиентов	-
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	131	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 207 350
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	-	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	5 930 467
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	-	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	291
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	64 627	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	33 259
6250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	9	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	828 047
6250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	9	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	94 706
6300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	423 113	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	133 103
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	367 049	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	4 639	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, выходящим в наличии для продажи	114 627
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	40 742	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	18 476
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10 683	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	348 486	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	13 411	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	335 075	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
6450	Ассигнования на обеспечение	5 115 835	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	1 400 000
5451	Ассигнования на специальные резервы (провайзы) по вкладам, размещенным в других банках	-	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	1 400 000
5453	Ассигнования на резервы (провайзы) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	-	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	99 794
5455	Ассигнования на резервы (провайзы) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5 089 349	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	86 364
5457	Ассигнования на резервы (провайзы) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	11 410
5459	Ассигнования на резервы (провайзы) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-	4500	Доходы по депозитным операциям	469 859
5464	Ассигнования на резервы (провайзы) по ценным бумагам	-	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2 126
5465	Ассигнования на резервы (провайзы) по условным обязательствам	26 488	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	415 249
5500	Расходы по депозитным операциям	156 670	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	-	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	52 484
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	118 721	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	-
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	-
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	37 949	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	-
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	-	4594	Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	-
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	-	4600	Комиссионные доходы	1 065 978
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	-	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	146 796
5600	Комиссионные расходы	164 665	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	158

5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	49 950
5602	Комиссионные расходы по полученным авансам услугам	6 315
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	3 678
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	368
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по паритету	-
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	31 738
5608	Прочие комиссионные расходы	72 616
5609	Комиссионные расходы по кассовой деятельности	-
5700	Расходы от переоценки	112 087
5703	Нерезализованный расход от переоценки иностранной валюты	-
5709	Нерезализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5710	Нерезализованный расход от прочей переоценки	112 087
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 299 307
5721	Расходы по оплате труда	1 182 776
5722	Социальные отчисления	41 121
5729	Прочие выплаты	75 410
5730	Реализованные расходы от переоценки	15
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	-
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	7
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	8
5740	Общезапасные расходы	895 935
5741	Транспортные расходы	20 414
5742	Административные расходы	121 928
5743	Расходы на инкассацию	10 756
5744	Расходы на ремонт	9 948
5745	Расходы на рекламу	171 836
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	88 267
5747	Представительские расходы	1 769
5748	Прочие общезапасные расходы	37 353
5749	Расходы на служебные командировки	20 689
5750	Расходы на аудит и консультационным услугам	17 286
5752	Расходы на страхование	294 793
5753	Расходы по услугам связи	100 896
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	222 700
5761	Налог на добавленную стоимость	70 047
5763	Социальный налог	80 378
5764	Земельный налог	286
5765	Налог на имущество юридических лиц	40 994
5766	Налог на транспортные средства	822
5767	Сбор с аукциона	210
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	29 963
5780	Амортизационные отчисления	327 129
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	54 988
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	97 585
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	47 522
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	9 841
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	16 545
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	100 648
5850	Расходы от продажи	-
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	-
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	794 961
5891	Расходы по операциям фьючерс	-
5892	Расходы по операциям форвард	32 289
5894	Расходы по операциям спот	356 090
5895	Расходы по операциям своп	406 582
5900	Неустойка (штраф, пеня)	131
5920	Прочие расходы	232 954
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	54 295
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	11 254
5923	Расходы по аренде	167 405
5999	Подоходный налог	-
	Итого Расходы	15 483 042

* - Переносится в Баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

М.П.

Управляющий директор
Главный бухгалтер

Нолдизатъ, Банкухабат М, тел 292-59-11



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	74 143
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по депозитным (трастовым) операциям	51 364
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	24 965
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по прямому выводу, открытию и ведению банковских счетов клиентов	31 588
4608	Прочие комиссионные доходы	185 524
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовой операции	541 960
4612	Комиссионные доходы по документальным расчетам	183
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	-
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	7 826
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	1 471
4700	Доходы от переоценки	360 463
4703	Нерезализованный доход от переоценки иностранной валюты	109 935
4705	Нерезализованный доход от переоценки займов в треде с фиксацией валютного эквивалента займов	-
4709	Нерезализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
4710	Нерезализованные доходы от прочей переоценки	250 518
4730	Реализованные доходы от переоценки	47 336
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	47 336
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и выходящих в наличии для продажи	-
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	-
4850	Доходы от продаж	1 532
4851	Доходы от продажи акций дочерних и зависимых организаций	-
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	404
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 128
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	568 351
4891	Доходы по операциям фьючерс	-
4892	Доходы по операциям форвард	35 143
4893	Доходы по операциям своп	-
4894	Доходы по операциям спот	346 392
4895	Доходы по операциям своп	186 816
4900	Неустойка (штраф, пеня)	345 318
4920	Прочие доходы	26 907
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	22 619
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	4 288
4923	Доходы, связанные с получением дивиденда по акциям	-
4950	Доходы от восстановления резервов (провайзы)	1 224 763
4951	Доходы от восстановления резервов (провайзы), созданных по вкладам, размещенным в других банках	-
4953	Доходы от восстановления резервов (провайзы), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-
4954	Доходы от восстановления резервов (провайзы), созданных по ценным бумагам	-
4955	Доходы от восстановления резервов (провайзы), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 186 691
4957	Доходы от восстановления резервов (провайзы), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
4958	Доходы от восстановления резервов (провайзы), созданных по условным обязательствам	38 072
4959	Доходы от восстановления резервов (провайзы), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	-

Итого Доходы	15 582 352
Доход (убыток) *	99 310

Handwritten signatures and initials in blue ink.

ИИН № КТ 60070043018
 Код ОКТО - 15395309
 Номер БИР - 190561722
 Номер с/сч.счета - 700161172
 Место нахождения - г. Алматы
 Головной филиал ул. Шавкатова, 30

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

за "31" марта 2010 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	1 503 216	6500	Счета по аккредитивам	1 503 216
6005	Возможные требования по выписанным непокрытым аккредитивам	-	6505	Возможные обязательства по выписанным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выписанным покрытым аккредитивам	1 474 850	6520	Возможные обязательства по выписанным покрытым аккредитивам	1 474 850
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	28 366	6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	28 366
6050	Счета по гарантиям	91 326 119	6550	Счета по гарантиям	91 326 119
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 954 352	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 954 352
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	89 371 767	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	89 371 767
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	19 248 970	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	19 248 970
6105	Будущие требования к размещенным вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	309 991	6625	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	309 991
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	18 938 979	6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	18 938 979
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	8 113 014	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	8 113 014
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	8 113 014	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	8 113 014
6180	Векселя, выписываемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, выписываемые по форфейтингу (контрчет)	-
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 - «коллпут»	-	6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «коллпут» - контрчет	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрчет	-	6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6240	Процентный своп	-	6740	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-	6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «коллпут»-контрчет	-	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «коллпут»	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-	6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрчет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-	6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 867 215	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 867 215
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	2 867 215	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	2 852 862
			6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	14 353
	Итого Условные и возможные требования	123 058 534		Итого Условные и возможные обязательства	123 058 534

Управляющий директор
 М.П. Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
 Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Семаурзабет М., тел 292-58-87



Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандум
АО "Каспи Банк"
за "31" марта 2010 года.

Номер Р/44 - 000700040016
 Код СЧТО - 03000005
 Номер Б/Ж - 030501722
 Номер кода счета - 700101322
 Место нахождения - г. Алматы
 Саломатты Баият ул., Шаркента, 30

(тыс. тенге)

№№ балансовых	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	6 464 010
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с распродажей	-
7130	Долги, связанные с убытком	6 464 010
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на выписку	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	246 675 480
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и приписанные на выписку	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	246 675 480
7300	Мемориальные счета - прочие	118 256 414
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	106 147 247
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациями РК	-
7339	Решые ценности и документы	11 769 165
7342	Решые ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	340 000
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 долгоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ц.б., включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ц.б. МФО, в которые размещены пенсионные активы	-
7412	Начисленное вознаграждение по акциям в других банках, в которые размещены пенсионные активы	-
7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы	-
7414	Обязательства накопительных пенсионных фондов по операциям с ц.б., в которые размещены пенсионные активы	-
7415	Вознаграждение, начисленное предшественным держателями ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	10 551 639
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	10 451 136
7536	Прочие ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	7 425
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	74 056
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-
7544	Прочие вознаграждения по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	19 022

Управляющий директор
 М.П. Главный бухгалтер



Мосндае Т.Б.
 Уалибекова Н.А.

Копия/иттиль: Беккушевтер М., тел.202-56-81

Handwritten signature