

Номер БИИ 971240001315
 Код ОКПО 13396302
 Номер БИК КАСРР024
 Номер счета КЗ09125421001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Назарбаева, 154 "А"

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

за "29" марта 2013 года.

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

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

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
1000	Наличные деньги банка	26 998 395	2010	Корреспондентские счета	-
1001	Наличность в кассе	17 697 835	2013	Корреспондентские счета других банков	-
1002	Банкноты и монеты в пути	6 074 148	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	3 359 109
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	34 791
1005	Наличность в банкоматах	3 226 412	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	3 393 900
1050	Корреспондентские счета	33 664 026	2050	Займы, полученные от других банков	735 000
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	8 077 083	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	-
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	25 586 943	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	735 000
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	24 101 061
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	19 355 761	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	500 000
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2127	Долгосрочные вклады других банков	23 600 800
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	18 100 800	2133	Условные вклады других банков	261
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-	2200	Обязательства перед клиентами	435 314 058
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	586	2203	Текущие счета клиентов	15 104 168
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	1 254 375	2204	Текущие счета физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	8 676 104
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 409 210
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	203 531 120
1327	Прогносированная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	123 810 267
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2208	Условные вклады физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	114 276
1400	Требования банка к клиентам	439 489 409	2211	Вклады до востребования клиентов	1 792 501
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	8 443 722	2213	Вклады, являющиеся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	13 263
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	298 965 832	2215	Краткосрочные вклады клиентов	17 636 292
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	13 692 507	2217	Долгосрочные вклады клиентов	62 584 047
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	146 261 383	2219	Условные вклады клиентов	83 583
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	14 602
1424	Прогносированная задолженность клиентов по займам банка	56 914 902	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	63 437
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	85 140 805	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	671 220
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	17 597	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 152 408
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	369 465	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	6 050 007
1450	Прочие ценные бумаги	13 986 884	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	6 050 007
1451	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	140 989	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	11 977 294
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 981 240	2301	Выпущенные в обращение облигации	13 886 660
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	44 656	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	28 582
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	170 466	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	196 868
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	88 464	2306	Выкупленные облигации	1 741 080
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	67 641	2400	Субординированные долги	20 815 030
1459	Прогносированная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	71 458
1460	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 200 508
1461	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2405	Выкупленные субординированные облигации	46 600
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	332 150	2406	Субординированные облигации	21 990 680
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 464	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатами вознаграждения	5 015 826
1476	Прочие инвестиции	38 686	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 726 937	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	70 825
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 225 840	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	8 891
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	498 903	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатами вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	37 452
1485	Прогносированная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	213 930
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	1 958
			2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	2 885

1600	Товарино-материальные запасы	53 167
1602	Прочие товарно-материальные запасы	53 167
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	19 355 218
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	29 988
1652	Земля, здания и сооружения	13 311 144
1653	Компьютерное оборудование	4 868 136
1654	Прочие основные средства	3 805 545
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	2 356 426
1658	Транспортные средства	541 587
1659	Нематериальные активы	2 017 442
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	284 674
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 738 477
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 2 291 005
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 1 525 174
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 590 775
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 430 943
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 283 350
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	26 937 027
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	741
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	553
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательства банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	116
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	24 282 539
1741	Прочие вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 319 684
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	78 711
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	244 224
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
1748	Начисленные доходы по операциям обратное "РЕПО" с ценными бумагами	-
1750	Прочие вознаграждения по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходы	747 416
1793	Расходы будущих периодов	747 416
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	102 384
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги Банка по переводным операциям	77 883
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	9 656
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	-
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	8 594
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	5 397
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	126
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	380
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	348
1830	Прочие комиссионные доходы	5 398
1835	Прочие комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	2 626
1838	Прочие комиссионные доходы	2 772
1850	Прочие дебиторы банка	2 403 323
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 649
1852	Расчеты с брокерами	137 810
1854	Расчеты с работниками банка	7 377
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 505 078
1857	Отложенные налоговые активы	-
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	632 365
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	341 223
1870	Прочие транзитные счета	3 745
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 221 854
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 4 070
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	11 103 750
1892	Требования по операциям форвард	1 700
1893	Требования по опционным операциям	-
1894	Требования по операциям спот	1 146 610
1895	Требования по операциям своп	9 955 440
Итого Актив:		599 312 415

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 885 550
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательства клиентов	12 431
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	228
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	345 777
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	36 585
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	399 314
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	923 527
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	923 527
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	8 386
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	8 386
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	30 110
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3 919
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	1 012
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 768
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	299
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	23 112
2850	Прочие кредиторы банка	5 835 773
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	757 811
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	-
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками банка	3 013 679
2855	Кредиторы по документарным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	51 948
2857	Отложенные налоговые обязательства	203 884
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 075 963
2861	Резерв на отпусковые выплаты	373 531
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	123 292
2869	Выданные гарантии	3 210
2870	Прочие транзитные счета банка	222 555
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативным операциям	11 259 531
2892	Обязательства по операциям форвард	138 500
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям спот	1 145 250
2895	Обязательства по операциям своп	9 975 781
Итого Обязательства		525 424 712

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	16 917 628
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	17 363 740
3003	Выкупленные банком простые акции	- 765 174
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	409 150
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 90 088
3100	Дополнительный капитал банка	712 371
3101	Премии по акциям	712 371
3300	Счет корректировки резервов (проvisions)	- 237 308
3305	Счет корректировки резервов (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 237 308
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	56 495 012
3510	Резервный капитал банка	8 338 058
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 895 631
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 415 218
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	39 150 190
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	7 526 351
Итого собственный капитал		73 887 703

Итого Пассив: 599 312 415

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бекмухамбет М., тел 292 59-87

Номер БИН 971240001315
 Код ОИПО 43020309
 Номер БИК САЗРК53А
 Номер корр. счета КЗ011256271001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Навоиյеб батыра, 154 "А"

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "29" марта 2013 года.

			(тыс тенге)		
№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	-	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	5 073
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	5 073
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	46 833	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	46 833	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	10 831	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	8 285
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	10 831	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	8
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-т отдельные виды банковских операций	7 631	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	8 130
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	-
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	7 631	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, дочерней организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	147
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	460 492	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	17 611 711
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	375 587
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	13 069 879
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	8 375	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	685 484
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	452 117	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	3 018 069
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	8 150 033	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	19 600	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	194 085
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4 330 273	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	265 145
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	3 618 166	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	3 462
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 539	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	178 114
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	1 800	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	170 917
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (залог, задаток) обязательств клиентов	19 283	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	3 622
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	68 990	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 755
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	90 382	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 820
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	26 266	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	26 266	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	300 527	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	2 500 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	253 219	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	2 500 000
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	14 282	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	20 400	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	87 343
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12 626	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	73 927
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	414 139	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	43 316
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	27 311	4500	Доходы по диллинговым операциям	989 635
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	386 828	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	11 063
5450	Ассигнования на обеспечение	13 223 515	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	767 472
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	73 678	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	13 149 837	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	211 100
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	-	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5464	Ассигнования на резервы (проvisions) по ценным бумагам	-	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	-
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	-	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	-
5500	Расходы по диллинговым операциям	1 003 230	4600	Комиссионные доходы	13 685 744
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	10 847	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	432 444
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	549 722	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	48 250
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	423 400	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	30 307
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	-	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	11 634
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	-	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	389 572
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	19 261	4608	Прочие комиссионные доходы	11 092 626

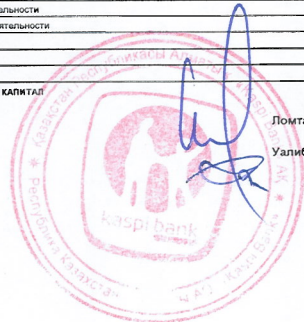
5600	Комиссионные расходы	189 811
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	43 187
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	2 313
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	11 147
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	2 030
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	62 873
5608	Прочие комиссионные расходы	68 261
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
5700	Расходы от переоценки	687 285
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	687 285
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2 844 903
5721	Расходы по оплате труда	2 713 864
5722	Социальные отчисления	88 521
5729	Прочие выплаты	42 518
5730	Реализованные расходы от переоценки	5 335 027
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	5 149 185
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	185 018
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	824
5740	Общезайцевые расходы	2 182 597
5741	Транспортные расходы	25 362
5742	Административные расходы	694 986
5743	Расходы на инкассацию	53 812
5744	Расходы на ремонт	22 954
5745	Расходы на рекламу	291 021
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	192 060
5747	Представительские расходы	6 545
5748	Прочие общезайцевые расходы	105 836
5749	Расходы на служебные командировки	46 031
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	47 463
5752	Расходы по страхованию	2 656
5753	Расходы по услугам связи	329 300
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанская фонд гарантирования депозитов"	374 571
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	503 253
5761	Налог на добавленную стоимость	222 068
5763	Социальный налог	158 760
5764	Земельный налог	279
5765	Налог на имущество юридических лиц	38 264
5766	Налог на транспортные средства	1 117
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	82 765
5780	Амортизационные отчисления	555 476
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	59 881
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	192 810
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	124 349
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	108 685
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	14 847
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	54 904
5850	Расходы от продажи	404
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	404
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	649 773
5891	Расходы по операциям фьючерс	3 650
5892	Расходы по операциям форвард	163 361
5893	Расходы по опционным операциям	16 129
5895	Расходы по операциям своп	466 633
5900	Неустойка (штраф, пеня)	173
5920	Прочие расходы	1 080 590
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	565 235
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	12 738
5923	Расходы по аренде	502 617
5999	Корпоративный подоходный налог	1 107 119
	Итого Расходы	38 779 908

4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	225
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 669 263
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	16
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	6 891
4617	Комиссионные доходы за услуги по свифтовым операциям	4 516
4700	Доходы от переоценки	681 533
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	681 533
4710	Нереализованные доходы от прочей переоценки	-
4730	Реализованные доходы от переоценки	5 076 893
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	4 868 042
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	208 647
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	204
4850	Доходы от продажи	2 821
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	158
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 663
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	666 494
4892	Доходы по операциям форвард	37 672
4893	Доходы по опционным операциям	21 524
4895	Доходы по операциям своп	607 298
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	601 199
4920	Прочие доходы	88 872
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	4 333
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	84 539
4950	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	4 122 642
4953	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	33 853
4955	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 087 793
4954	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по ценным бумагам	-
4958	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по условным обязательствам	313
4959	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	683

Итого Доходы	46 306 259
Доход (убыток) *	7 526 351

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер
Исполнитель: Беммухамбет М., тел 292-59-87



Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

Handwritten signature

Номер БИИ: 071240001315
 Код ОКПО: 15309305
 Номер БИК: CASPKZKA
 Номер кор. счета: KZ69125KZT1001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка: ул. Назарбаева, 154 "А"

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

за "29" марта 2013 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6000	Счета по аккредитивам	113 459	6500	Счета по аккредитивам	113 459
6005	Возможные требования по выгущенным непокрытым аккредитивам	-	6505	Возможные обязательства по выгущенным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выгущенным покрытым аккредитивам	-	6520	Возможные обязательства по выгущенным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	113 459	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	113 459
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-	6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	63 457 464	6550	Счета по гарантиям	63 457 464
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 584 519	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 584 519
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	61 872 945	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	61 872 945
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	181 298 733	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	181 298 733
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	33 185	6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	33 185
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	181 265 548	6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	181 265 548
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	4 027 836	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	4 027 836
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	4 027 836	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	4 027 836
6180	Векселя, выписываемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, выписываемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-	6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-	6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-	6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	-	6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-	6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6240	Процентный своп	-	6740	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	45 605 843	6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	42 505 014
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут»-контрсчет	45 605 843	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	42 505 014
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-	6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-	6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	34 170 599	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	37 271 428
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	34 170 599	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	34 546 886
			6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 724 542
	Итого Условные и возможные требования	328 673 934		Итого Условные и возможные обязательства	328 673 934

М.П.
 Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Исполнитель: Белмухамбет М., тел 292-59-87

Ломтадзе М. Н.
 Уалибекова Н. А.



Handwritten signatures in blue ink.

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Kaspi Bank"
за "29" марта 2013 года.

Номер БИИ: 971240001315
Код ОКПО: 15396305
Номер БИК: CASPKZKA
Номер корр. счета: KZ69129KZT1001300249
Место нахождения: г. Алматы
Полного банка ул. Навоибай батыра, 154 "А"

№№ б/д. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма (тыс. тенге)
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	7 543 688
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	7 543 688
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	281 409 987
7220	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	281 409 987
7300	Мемориальные счета - прочие	930 852 998
7303	Целевые документы, не оплаченные в срок	885 680 068
7321	Кредитные линии открытые иностранным госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	30 898 742
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	14 274 186
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 и междупародных 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 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 ц.б., в которые размещены пенсионные активы	-
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	6 842 254
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	6 774 040
7536	Процуренные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 980
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	56 624
7543	Неустойка (траф. пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-
7544	Процуренное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	8 610

М.П. Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель: Бекмухамбет М., тел 292-59-87

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.



Handwritten signatures and initials in blue ink.