

Номер РНН 600700043016
 Код ОКПО 15396305
 Номер БИК 190501722
 Номер юрр.счета 700161122
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

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

за "30" июня 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

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
1000	Наличные деньги банка	17 004 570	2010	Корреспондентские счета	56 016
1001	Наличность в кассе	14 928 101	2013	Корреспондентские счета других банков	56 016
1002	Банкноты и монеты в пути	1 619 754			
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	4 000
1005	Наличность в банкоматах	456 715	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	6 425 729	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	34 448 470
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 934 745	2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	300 860
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 490 984	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	34 147 610
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	19 000 000	2050	Займы, полученные от других банков	20 995 731
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	19 000 000	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1200	Ценные бумаги	-	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 745 380
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	-
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19 637 787
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	2070	Дисконт по полученным займам	- 387 606
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	6 638 420	2110	Займы овернайт	-
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	3 008 600	2113	Займы овернайт, полученные от других банков	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	3 008 600	2120	Срочные вклады	900 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	900 000
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	546	2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	-
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	-	2150	Расчеты банка с филиалами	-
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	620 674	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2200	Обязательства перед клиентами	173 077 983
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-	2201	Деньги государственного бюджета	-
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2203	Текущие счета клиентов	46 315 544
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 177 766
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	512 409
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	7 032 366
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 10 341	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	61 723 519
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	139 175
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	459 456
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2211	Вклады до востребования клиентов	6 699 821
1400	Требования банка к клиентам	202 497 776	2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 514 880
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	125 606	2215	Краткосрочные вклады клиентов	35 257 774
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 941 814	2217	Долгосрочные вклады клиентов	9 540 333
1405	Учетные векселя клиентов	-	2219	Условные вклады клиентов	132 966
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	50 495 670	2221	Карт-счета клиентов	-
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	165 265 626	2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	-
1420	Финансовый лизинг клиентам	34 241	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	410 726
1421	Просроченная возможность по финансовому лизингу	-	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	136 767
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	6 288 384	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	24 481
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 21 576 451	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	-	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 77 114	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	17 922 920
1450	Прочие ценные бумаги	14 034 012	2301	Выпущенные в обращение облигации	18 810 760
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 105 141	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 88 298	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	49 531	2306	Выкупленные облигации	- 887 840
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	1 258	2400	Субординированные долги	14 151 173
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	50 879	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 1 084 499	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2405	Выкупленные субординированные облигации	- 155 796
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2406	Субординированные облигации	14 306 969
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	572 996	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	3 159 037
1471	Инвестиции в дочерней организации	553 941	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	78
1476	Прочие инвестиции	19 055	2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	20
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 402 890	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	308 398
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 161 581	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	40 536
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 758 891	2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	416 934
1600	Товарно-материальные запасы	47 413	2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	-
1602	Прочие товарно-материальные запасы	47 413	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	30 033
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	13 900 412	2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков	-

1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	404 643	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	213 342
1652	Земля, здания и сооружения	11 765 578	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	3 974
1653	Компьютерное оборудование	1 396 757	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	8 660
1654	Прочие основные средства	1 414 240	2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 651 497
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-	2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	166 368	2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	35 411
1658	Транспортные средства	559 243	2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	-
1659	Нематериальные активы	1 485 897	2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	347 975
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 882 016	2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	-
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 771 925	2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (трастовое) управление	-
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 585 699	2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	102 179
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-	2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	368 318
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 106 895	2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	368 318
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 225 263	2790	Предоплата вознаграждения и доходов	19 595
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 720 516	2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	403
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	12 348 150	2799	Прочие предоплаты	19 192
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	136	2810	Начисленные комиссионные расходы банка	16 642
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	6 965	2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3 316
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	60	2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	420
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	2 444
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ.отдельные виды банковских операций	-	2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	8 442
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 648 353	2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	2 020
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 175 121	2850	Прочие кредиты банка	6 319 082
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	127 632
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	81 850	2853	Расчеты с акционерными (по дивидендам)	2 118
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	135 665	2854	Расчеты с работниками банка	268 513
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	300 000	2855	Кредиторы по документарным расчетам	4 237 364
1748	Начисленные доходы по операциям обратное "РЕПО" с ценными бумагами	-	2856	Кредиторы по капитальным вложениям	15 895
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2 435 561	2857	Отсроченный подоходный налог	853 766
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	-	2860	Прочие кредиты по банковской деятельности	472 244
1793	Расходы будущих периодов	265 739	2861	Резерв на отпусковые выплаты	111 051
1799	Прочие предоплаты	2 169 822	2867	Прочие кредиты по небанковской деятельности	62 626
1810	Начисленные комиссионные доходы	22 301	2869	Кредиторы по гарантиям	-
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	136	2870	Прочие транзитные счета банка	166 612
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	-	2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 271
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	15 520	2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	5 401 389
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	457	2892	Обязательства по операциям форвард	218 600
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 779	2893	Обязательства по опционным операциям	4 866
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	169	2894	Обязательства по операциям спот	620 148
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 279	2895	Обязательства по операциям своп	4 557 785
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	78	2899	Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	883			
1830	Просроченные комиссионные доходы	7 122		Итого Обязательства	276 840 356
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	7 122			
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	-			
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	-			
1850	Прочие дебиторы банка	1 365 239			
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	352 899		III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
1852	Расчеты с брокерами	1 423	3000	Уставный капитал банка	16 896 943
1854	Расчеты с работниками банка	1 703	3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	17 363 740
1855	Дебиторы по документарным расчетам	61 043	3003	Выкупленные банком простые акции	- 741 001
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	855 861	3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	409 150
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	127 832	3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 134 946
1861	Дебиторы по гарантиям	-	3100	Дополнительный капитал банка	801 623
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	32 408	3101	Премии по акциям	801 623
1870	Прочие транзитные счета	-	3200	Резервы (провизии) на общепанковские риски	-
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 1 132	3200	Резервы (провизии) на общепанковские риски	-
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 64 147	3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	15 349 960
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 2 651	3510	Резервный капитал банка	4 384 136
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	5 186 491	3540	Резервы по переоценке основных средств	1 784 849
1891	Требования по операциям фьючерс	-	3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 1 436 720
1892	Требования по операциям форвард	-	3580	Неразмещенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7 707 577
1893	Требования по опционным операциям	-	3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
1894	Требования по операциям спот	620 060	3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
1895	Требования по операциям своп	4 566 431	3590	Счет корректировки на гиперинфляцию	-
	Итого Актив:	309 888 882	3599	Неразмещенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 910 118
				Итого собственный капитал	33 048 526
				Итого Пассив:	309 888 882

Управляющий директор
М.И.
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
Уалибекова Н.А.

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

Номер РЧН 600700043016
 Код ОКПО 15396305
 Номер БИК 190501722
 Номер кор.счета 70161122
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Шарофова, 90

2.Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "30" июня 2009 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	212	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 546
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	212	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 546
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	129	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	176 915
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	129	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	176 915
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученных от международных финансовых организаций	1 048 890	4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	9 521	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	1 039 069	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	416 948	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	9 666
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	80 298	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	2 995
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	336 650	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	6 572
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	808 172	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	764 174	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	99
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	43 998	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	-
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт	133	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт других банков	133	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	-
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	30 033	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)	30 033	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	6 894 368	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	1 466 112	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	15 576 210
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	89 445	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	20 862
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 224 651	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	70 249
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	4 019 865	4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	-
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 407	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	4 533 486
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	-	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	10 574 883
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	-	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	4 258
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	93 088	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	138 446
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	47 369	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	159 372
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	47 369	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	74 654
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 293 248	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	566 302
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 013 005	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	19 142	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	549 892
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	81 754	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	16 410
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	179 347	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	743 395	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	23 770	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	117 732
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	719 625	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	117 732
5450	Ассигнования на обеспечение	10 987 395	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	3 500 000
5451	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках	-	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	3 500 000
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	1 408	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	318 289
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 974 668	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	244 562
5457	Ассигнования на резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	73 727
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	3 594	4500	Доходы по дилинговым операциям	1 568 197
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	7 725	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	19 054
5466	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ.отд.виды банковских операций	-	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 338 143
5500	Расходы по дилинговым операциям	1 038 681	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	2 880	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардной операции в иностранной валюте	211 000
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	601 349	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	429 600	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	-
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	4 852	4594	Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	-
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	-	4600	Комиссионные доходы	1 416 292
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	-	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	276 191
5600	Комиссионные расходы	981 310	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	138

5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	118 414	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	175 381
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	549 044	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	116 024
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	6 432	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	66 428
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	431	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	60 989
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	2 566	4608	Прочие комиссионные доходы	64 183
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	23 592	4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	603 665
5608	Прочие комиссионные расходы	278 636	4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	33 065
5609	Комиссионные расходы по хозяйственной деятельности	2 195	4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	-
5700	Расходы от переоценки	9 340 879	4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	18 131
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	8 715 726	4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	2 097
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4700	Доходы от переоценки	726 658
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	625 153	4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2 287 449	4705	Нереализованный доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
5721	Расходы по оплате труда	2 198 351	4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5722	Социальные отчисления	59 852	4710	Нереализованные доходы от прочей переоценки	726 658
5729	Прочие выплаты	29 246	4730	Реализованные доходы от переоценки	12 373 291
5730	Реализованные расходы от переоценки	349 077	4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	12 138 431
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	328 770	4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	20 307	4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	234 860
5740	Общезаяственные расходы	2 865 695	4850	Доходы от продажи	3 045
5741	Транспортные расходы	37 939	4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	637
5742	Административные расходы	164 509	4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 408
5743	Расходы на инкассацию	16 107	4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6 477 745
5744	Расходы на ремонт	13 852	4891	Доходы по операциям фьючерс	-
5745	Расходы на рекламу	451 966	4892	Доходы по операциям форвард	798 698
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	180 693	4893	Доходы по опционным операциям	745 000
5747	Представительские расходы	5 908	4894	Доходы по операциям спот	2 329 204
5748	Прочие общезаяственные расходы	49 490	4895	Доходы по операциям своп	2 604 843
5749	Расходы на служебные командировки	30 513	4900	Неустойка (штраф, пеня)	769 690
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	24 759	4920	Прочие доходы	37 000
5752	Расходы по страхованию	1 709 848	4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	17 569
5753	Расходы по услугам связи	180 111	4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	11 587
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	470 138	4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	7 844
5761	Налог на добавленную стоимость	148 585	4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	6 620 073
5763	Социальный налог	164 796	4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	-
5764	Земельный налог	550	4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	5 594
5765	Налог на имущество юридических лиц	80 479	4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 598 908
5766	Налог на транспортные средства	1 358	4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
5767	Сбор с аукционов	-	4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	74 370	4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	9 081
5780	Амортизационные отчисления	664 643	4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	6 490
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	106 598			
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	143 628			
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	86 263			
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	28 361			
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	34 154			
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	265 639			
5850	Расходы от продажи	3 813			
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	30			
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	3 783			
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6 671 831			
5891	Расходы по операциям фьючерс	-			
5892	Расходы по операциям форвард	2 173 999			
5893	Расходы по опционным операциям	15 998			
5894	Расходы по операциям спот	1 998 243			
5895	Расходы по операциям своп	2 483 591			
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 909			
5920	Прочие расходы	403 229			
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	86 766			
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	44 530			
5923	Расходы по аренде	271 933			
5999	Подоходный налог	-			
	Итого Расходы	47 348 646			
				Итого Доходы	50 258 764
				Доход (убыток) *	2 910 118

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Управляющий директор
М.И.
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
Уалибекова Н.А.

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

Номер РЧН 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 "30" июня 2009 года.

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	5 856 103
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 618 739
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	4 237 364
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	72 026 959
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 666 957
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	69 360 002
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	26 109 694
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	225 776
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	25 883 918
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	11 410 420
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	11 410 420
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	109 331 403
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - контролет	109 331 403
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	3 613 433
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	3 613 433
Итого Условные и возможные требования		228 348 012

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	5 856 103
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 618 739
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	4 237 364
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	72 026 959
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 666 957
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	69 360 002
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	26 109 694
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	225 776
6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	25 883 918
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	11 410 420
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	11 410 420
6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контрчет)	-
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	78 361 403
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	78 361 403
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	34 583 433
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3 834 358
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	30 749 075
Итого Условные и возможные обязательства		228 348 012

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 "30" июня 2009 года.**

Номер РЧН 600700048016
Код ОКПО 45396305
Номер БИК 190501722
Номер корр. счета 700161122
Место нахождения: г. Алматы
Головного банка ул. Шарипова, 90

(тыс. тенге)

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	6 255 808
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	6 255 787
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	21
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	251 171 725
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)	251 171 725
7300	Мемориальные счета - прочие	79 852 861
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	77 107 135
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	2 127 478
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	11 410 416
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	11 342 009
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 902
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	54 752
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	10 753

М.П.
Управляющий директор
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.
Уалибекова Н.А.

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