

Номер РНН 600700043016
 Код ОКПО 15396302
 Номер БИК САБРК01А
 Номер кода счета К209125К211001300240
 Место нахождения, г. Алматы
 Головного Банка ул. Шаршолова, 80

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

за "29" июня 2012 года.

Приложение к балансу-отчету
 Активиста 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
I класс - АКТИВЫ		
1000	Наличные деньги банка	17 195 656
1001	Наличность в кассе	10 244 710
1002	Банноты и монеты в пути	4 318 997
1003	Наличность в обменных пунктах	-
1005	Наличность в банкоматах	2 631 949
1050	Корреспондентские счета	20 093 895
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	6 799 839
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13 294 056
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	28 796 857
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	27 839 600
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	506
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	956 751
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (вклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	-
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341
1329	Размеры (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341
1400	Требования банка к клиентам	326 051 642
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	4 296 836
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	171 412 994
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	19 110 651
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	157 776 154
1420	Финансовый лизинг клиентам	-
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	47 037 787
1428	Размеры (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	73 560 405
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	22 375
1450	Прочие ценные бумаги	7 479 078
1451	Размеры (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	165 295
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 455 550
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	9 134
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	194 341
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	57 576
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	53 960
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-
1460	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
1461	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	332 060
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 464
1476	Прочие инвестиции	38 596
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 654 324
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 188 920
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	534 596
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1486	Размеры (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	5
2013	Корреспондентские счета других банков	5
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	4 427 025
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	55 575
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	4 482 600
2050	Займы, полученные от других банков	-
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	-
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	-
2120	Срочные вклады	5 900 348
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	-
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	1 900 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	4 000 000
2133	Условные вклады других банков	348
2200	Обязательства перед клиентами	343 848 014
2203	Текущие счета клиентов	14 129 899
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	7 118 189
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 547 610
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	165 011 448
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	93 238 603
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 313
2211	Вклады до востребования клиентов	1 766 179
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	495 471
2215	Краткосрочные вклады клиентов	12 327 342
2217	Долгосрочные вклады клиентов	47 029 345
2219	Условные вклады клиентов	72 623
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	51 620
2237	Счет хранения указанных отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	104 512
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (вклад, задаток) обязательств клиентов	953 860
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	4 530 001
2256	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	4 530 001
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	11 927 500
2301	Выпущенные в обращение облигации	13 886 660
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	34 485
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	252 565
2306	Выкупленные облигации	1 741 080
2400	Субординированные долги	20 707 703
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	494 760
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	931 137
2405	Выкупленные субординированные облигации	46 600
2406	Субординированные облигации	21 190 680
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	5 695 980
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	32 820
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	-
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (вклад, задаток) обязательств клиентов	20 151
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	624 543
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
2719	Начисленные расходы по условным вкладкам клиентов	924

1600	Товарно-материальные запасы	33 209
1602	Прочие товарно-материальные запасы	33 209
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	17 421 558
1651	Строительные (устанавливаемые) основные средства	1 355
1652	Земля, здания и сооружения	13 052 313
1653	Компьютерное оборудование	3 569 585
1654	Прочие основные средства	3 216 264
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	1 495 949
1658	Транспортные средства	599 154
1659	Нематериальные активы	1 626 755
1660	Созданные (разрабатываемые) нематериальные активы	327 602
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 563 895
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 1 771 288
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 1 266 053
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 298 390
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 386 840
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 180 953
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	29 087 263
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	265
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	435
1728	Начисленные доходы по вкладам, находящемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	37
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	24 394 174
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 494 724
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	66 054
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	99 116
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	1 000 000
1748	Начисленные доходы по операциям обратное "РЕПО" с ценными бумагами	-
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	32 458
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 165 468
1793	Расходы будущих периодов	1 165 324
1799	Прочие предоплаты	144
1810	Начисленные комиссионные доходы	15 346
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	1
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	10 327
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	12
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 980
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	637
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	183
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по эмиссии	206
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	-
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 869
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	3 798
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	71
1850	Прочие дебиторы банка	2 128 446
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 618
1852	Расчеты с брокерами	217 151
1854	Расчеты с работниками банка	2 686
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	889 939
1857	Отложенные налоговые активы	354 275
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	507 546
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	357 891
1870	Прочие транзитные счета	-
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 203 647
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 13
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	5 456 070
1892	Требования по операциям форвард	76 950
1894	Требования по операциям спот	3 735 500
1895	Требования по операциям своп	1 643 620
Итого Актив:		459 914 741

М.П. Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

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



2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	2 860
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 774 791
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	16 405
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	219
2730	Начисленные расходы по выкупленным в обращении прочим ценным бумагам	248 558
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	98 361
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	876 348
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	540 335
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	540 335
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	14 026
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	14 026
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	7 207
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	4 341
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 148
2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	-
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	55
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	1 663
2850	Прочие кредиторы банка	3 682 278
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	562 436
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	16 208
2854	Расчеты с работниками банка	1 247 547
2855	Кредиторы по документарным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	139 830
2857	Отложенные налоговые обязательства	414 269
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	560 997
2861	Резерв на отпускные выплаты	276 981
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	120 047
2869	Выданные гарантии	4 587
2870	Прочие транзитные счета банка	332 833
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	6 543
2880	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциями	5 375 818
2892	Обязательства по операциям форвард	2 968
2894	Обязательства по операциям спот	3 730 000
2895	Обязательства по операциям своп	1 642 850
Итого Обязательства		406 656 240

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	16 917 628
3001	Обязательный уставный капитал - простые акции	17 363 740
3003	Выкупленные банком простые акции	- 765 174
3025	Обязательный 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)	- 1 548 316
3305	Счет корректировки резервов (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 1 548 316
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	37 176 818
3510	Резервный капитал банка	8 338 058
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 926 017
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 470 864
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	20 352 333
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	7 031 274
Итого собственный капитал		53 258 501

Итого Пассив: 459 914 741

Номер РНН 600700043016
 Код ОКТО 15366305
 Номер БИК СББРК05А
 Номер счета К769125СТ1001300249
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Шерипова, 90

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "29" июня 2012 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	-	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2 785
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2 785
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	151 186	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	5 547
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	151 186	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	5 547
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	494	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	20 049
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	494	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	-
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	14 662	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	19 776
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	14 662	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	273
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам другим банкам	210 527	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	26 786 073
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам свейдрафт, предоставленным клиентам	367 678
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам другим банкам (до одного месяца)	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентам	15 212 071
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам другим банкам (до 1 года)	38 638	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 262 236
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам другим банкам	171 889	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8 460 094
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	14 481 927	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	-
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	-	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	240 509
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	17 854	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	1 219 235
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	6 904 467	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	24 250
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	7 483 909	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	234 448
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	116	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	210 071
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	44 544	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	9 149
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	31 037	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	6 035
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	2 926	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	9 193
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	629 376	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 256
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	493 519	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 256
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	65 989	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	2 500 000
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	44 315	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	2 500 000
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25 553	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	956 548	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	171 967
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	42 180	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	145 158
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	914 368	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	26 799
5450	Ассигнования на обеспечение	19 176 476	4500	Доходы по дилитовым операциям	1 213 022
5453	Ассигнования на резерв (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	50 999	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2 056
5455	Ассигнования на резерв (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	19 114 916	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 105 103
5459	Ассигнования на резерв (проvisions) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	13	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5464	Ассигнования на резерв (проvisions) по ценным бумагам	5 562	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	105 863
5465	Ассигнования на резерв (проvisions) по условным обязательствам	4 986	4593	Нереализованный доход от переоценки операционный своп	-
5500	Расходы по дилитовым операциям	523 271	4600	Комиссионные доходы	16 435 351
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	31 084	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	425 414
			4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-

5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	453 914
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	38 273
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	-
5600	Комиссионные расходы	347 042
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	73 688
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	-
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	17 065
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	333
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	95 510
5608	Прочие комиссионные расходы	159 742
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	704
5700	Расходы от переоценки	2 327 723
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	2 327 717
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	6
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	4 243 595
5721	Расходы по оплате труда	3 963 114
5722	Социальные отчисления	132 868
5729	Прочие выплаты	147 613
5730	Реализованные расходы от переоценки	9 784 641
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	9 750 008
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	33 089
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	1 544
5740	Общеземельные расходы	3 110 277
5741	Транспортные расходы	50 096
5742	Административные расходы	799 039
5743	Расходы на инвентаризацию	65 719
5744	Расходы на ремонт	36 102
5745	Расходы на рекламу	535 409
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	285 669
5747	Представительские расходы	6 941
5748	Прочие общеземельные расходы	134 483
5749	Расходы на служебные командировки	65 748
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	60 283
5752	Расходы по страхованию	49 954
5753	Расходы по услугам связи	453 735
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казакстанская фонд гарантирования депозитов"	567 099
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	753 467
5761	Налог на добавленную стоимость	365 085
5763	Социальный налог	278 533
5764	Земельный налог	527
5765	Налог на имущество юридических лиц	75 890
5766	Налог на транспортные средства	2 120
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	31 312
5780	Амортизационные отчисления	867 250
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	114 950
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	298 711
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	199 840
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	124 216
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	30 581
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	88 952
5850	Расходы от продажи	924
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	924
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	332 501
5892	Расходы по операциям форвард	261 227
5893	Расходы по опционным операциям	-
5895	Расходы по операциям своп	71 274
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждений по производным финансовым инструментам	-
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2 559
5920	Прочие расходы	1 492 327
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	484 417
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	46 410
5923	Расходы по аренде	961 500
6999	Корпоративный подоходный налог	631 114
	Итого Расходы	60 030 813

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

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



Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	153 481
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	70 705
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	24 150
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	84 698
4608	Прочие комиссионные доходы	13 023 129
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	580
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	2 634 367
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	98
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	13 230
4617	Комиссионные доходы за услуги по свайфсовым операциям	5 499
4700	Доходы от переоценки	2 095 275
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	2 095 244
4710	Нереализованные доходы от прочей переоценки	31
4730	Реализованные доходы от переоценки	9 920 451
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	9 812 883
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	105 856
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	1 712
4850	Доходы от продажи	3 624
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	591
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	3 033
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	263 414
4892	Доходы по операциям форвард	187 539
4893	Доходы по опционным операциям	-
4895	Доходы по операциям своп	65 875
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	833 638
4920	Прочие доходы	17 710
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	9 573
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	8 137
4950	Доходы от восстановления резервов (провайзий)	5 941 646
4951	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	-
4953	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	31 165
4955	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5 906 687
4958	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных по условным обязательствам	3 601
4959	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	193
	Итого Доходы	66 436 146
	Доход (убыток) *	6 405 333

Номер Р/ИИ_600700043016
 Код ОКПО_15395305
 Номер БИК_CASPKZKA
 Номер кодо счета_KZ06125KZ11001300249
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Шавкатова, 90

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

за "29" июня 2012 года.

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	-
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	72 056 727
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 318 025
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	70 738 702
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	93 050 059
6105	Будущие требования к размещенным вкладам	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	64 478
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	92 985 581
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	5 859 419
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	5 859 419
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	52 874 711
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - корсет	52 874 711
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	22 562 419
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	22 562 419
Итого Условные и возможные требования		246 403 335

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	-
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	-
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	72 056 727
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 318 025
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	70 738 702
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	93 050 059
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	64 478
6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	92 985 581
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	5 859 419
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	5 859 419
6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контролет)	-
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	50 021 436
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	50 021 436
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	25 415 694
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	22 547 916
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 867 778
Итого Условные и возможные обязательства		246 403 335

М.П.
 Главный бухгалтер
 Исполнитель: Бегимжанбет М., тел.292-09-87



Ломтадзе М. Н.
 Уалибекова Н.А.

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Kaspi Bank"
за "29" июня 2012 года.

Номер РЧН 630700043016
Код ОКТО 15396305
Номер БИК CASPKZKA
Номер ввоз счета_KZ081256211001300249
Место нахождения: г. Алматы
Головного филиала ул. Шайхитова, 90

№№ балансовых	Наименования классов, групп счетов в балансовых счетах	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	7 567 159
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с расщепкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	7 567 159
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на изъясно	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	233 094 108
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на изъясно	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	233 094 108
7300	Мемориальные счета - прочие	2 062 397 993
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	2 039 762 653
7321	Кредитные линии открытые иностранным госуд. и зарубежными банками организациями РК	-
7339	Разные ценности и документы	15 239 462
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	4
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	7 395 874
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 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	7 739 662
7535	Ипотечные займы, права требования по которым аррестованы в доверительное управление	7 666 595
7536	Прочие ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 988
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	61 535
7543	Неустойка (траф. пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	3
7544	Прочие вознаграждения по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	8 541

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

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

