

Номер РЧН 600700043016  
 Код ОКПО 15386305  
 Номер БИК 190501722  
 Номер корреспондентского счета 700161122  
 Место нахождения: г. Алматы  
 Головного банка ул. Шереметьева, 90

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

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

за "30" сентября 2009 года.

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

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>I класс - АКТИВЫ</b>		
1000	Наличные деньги банка	12 639 304
1001	Наличность в кассе	10 592 165
1002	Банкноты и монеты в пути	1 573 862
1003	Наличность в обменных пунктах	-
1005	Наличность в банкоматах	473 277
1008	Деньги в дорожных чеках	-
1050	Корреспондентские счета	8 359 335
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4 946 050
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 413 285
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	18 500 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	18 500 000
1200	Ценные бумаги	- 767 245
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
1204	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам	- 767 245
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	2 257 299
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	1 509 500
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	626
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	-
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	747 173
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 10 341
1350	Расчеты банка с филиалами	-
1351	Расчеты с головным офисом банка	-
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-
1400	Требования банка к клиентам	221 733 816
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	179 690
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	5 726 138
1405	Учтенные векселя клиентов	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	54 011 146
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	176 644 501
1420	Финансовый лизинг клиентам	18 715
1421	Просроченная возможность по финансовому лизингу	-
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	9 526 861
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 24 286 328
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	-
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 86 907
1450	Прочие ценные бумаги	9 359 775
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 407 320
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 78 652
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	39 649
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	1 258
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	111 980
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 121 780
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	572 996
1471	Инвестиции в дочерней организации	553 941
1476	Прочие инвестиции	19 055
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 949 265
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 675 101
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 725 836
1600	Товарно-материальные запасы	46 888
1602	Прочие товарно-материальные запасы	46 888
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	13 790 531

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
2010	Корреспондентские счета	34 170
2013	Корреспондентские счета других банков	34 170
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	4 000
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	4 000
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	24 906 750
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	-
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	24 906 750
2050	Займы, полученные от других банков	19 710 667
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	384 268
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	-
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19 637 787
2070	Дисконт по полученным займам	- 311 568
2110	Займы овернайт	-
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	-
2120	Срочные вклады	5 900 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	5 900 000
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	-
2150	Расчеты банка с филиалами	-
2151	Расчеты с головным офисом банка	-
2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
2200	Обязательства перед клиентами	191 567 120
2201	Деньги государственного бюджета	-
2203	Текущие счета клиентов	29 029 913
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 283 767
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	453 492
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	12 428 881
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	64 860 548
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	122 285
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	442 198
2211	Вклады до востребования клиентов	5 520 148
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 546 968
2215	Краткосрочные вклады клиентов	64 731 548
2217	Долгосрочные вклады клиентов	8 562 637
2219	Условные вклады клиентов	85 197
2221	Карт-счета клиентов	-
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	-
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	377 840
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	109 905
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	11 793
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	17 973 283
2301	Выпущенные в обращение облигации	19 854 723
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
2306	Выкупленные облигации	- 1 881 440
2400	Субординированные долги	14 199 861
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
2405	Выкупленные субординированные облигации	- 155 796
2406	Субординированные облигации	14 355 657
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	4 494 011
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	33
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	20
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	531 886
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	4 002
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	412 186
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	88 369
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков	-

1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	388 123	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	37 926
1652	Земля, здания и сооружения	11 786 509	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	7 158
1653	Компьютерное оборудование	1 528 387	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	9 926
1654	Прочие основные средства	1 462 583	2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 339 322
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-	2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	154 738	2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	42 868
1658	Транспортные средства	549 873	2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	-
1659	Нематериальные активы	1 544 994	2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	567 582
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 935 428	2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	-
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 849 361	2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (трастовое) управление	-
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 633 730	2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	452 733
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-	2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	399 101
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 108 236	2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	399 101
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 232 497	2790	Предоплата вознаграждения и доходов	19 743
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 865 424	2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	14 325 140	2799	Прочие предоплаты	19 742
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	43	2810	Начисленные комиссионные расходы банка	19 197
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	4 632	2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3 369
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	-	2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	450
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	286	2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	2 599
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ. отдельные виды банковских операций	-	2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	12 679
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	13 192 839	2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	100
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	824 804	2850	Прочие кредиторы банка	4 775 784
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	101 945
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	93 114	2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	209 622	2854	Расчеты с работниками банка	268 034
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	-	2855	Кредиторы по документарным расчетам	2 007 194
1748	Начисленные доходы по операциям обратное "РЕПО" с ценными бумагами	-	2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 499 289	2857	Отсроченный подоходный налог	853 766
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	-	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 256 807
1793	Расходы будущих периодов	199 820	2861	Резерв на отпусковые выплаты	71 612
1799	Прочие предоплаты	3 299 469	2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	68 515
1810	Начисленные комиссионные доходы	20 912	2869	Кредиторы по гарантиям	-
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	89	2870	Прочие транзитные счета банка	128 542
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	-	2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	19 369
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	15 757	2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	9 422 938
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	657	2892	Обязательства по операциям форвард	-
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 228	2893	Обязательства по опционным операциям	-
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	224	2894	Обязательства по операциям спот	8 074 524
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 097	2895	Обязательства по операциям своп	1 348 414
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-	2899	Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	-
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	860			
1830	Просроченные комиссионные доходы	7 051		<b>Итого Обязательства</b>	<b>293 426 625</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	7 017			
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	-			
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	34			
1850	Прочие дебиторы банка	2 206 279		<b>III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	351 211	3000	Уставный капитал банка	16 892 273
1852	Расчеты с брокерами	11 000	3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	17 363 740
1854	Расчеты с работниками банка	1 862	3003	Выкупленные банком простые акции	- 745 447
1855	Дебиторы по документарным расчетам	-	3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	409 150
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	908 511	3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 135 170
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	896 312	3100	Дополнительный капитал банка	801 623
1861	Дебиторы по гарантиям	-	3101	Премии по акциям	801 623
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	39 836	3200	Резервы (проvisions) на общебанковские риски	-
1870	Прочие транзитные счета	-	3200	Резервы (проvisions) на общебанковские риски	-
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 1 108	3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	12 803 369
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 1 345	3510	Резервный капитал банка	4 384 136
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-	3540	Резервы по переоценке основных средств	1 772 999
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	9 423 255	3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 681 993
1891	Требования по операциям фьючерс	-	3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7 720 648
1892	Требования по операциям форвард	-	3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
1893	Требования по опционным операциям	-	3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
1894	Требования по операциям спот	8 075 329	3590	Счет корректировки на гиперинфляцию	-
1895	Требования по операциям своп	1 347 926	3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	- 392 421
	<b>Итого Актив:</b>	<b>323 923 890</b>		<b>Итого собственный капитал</b>	<b>30 497 265</b>
				<b>Итого Пассив:</b>	<b>323 923 890</b>

Управляющий директор  
М.И.  
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.  
Уалибекова Н.А.

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

Номер РНН 600700043016  
 Код ОКПО 15396305  
 Номер БИК 190501722  
 Номер корр.счета 700161122  
 Место нахождения: г. Алматы  
 Соповного Банка ул. Шарипова, 90

2.Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "30" сентября 2009 года.

№№ Бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>V класс - РАСХОДЫ</b>		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	277
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	277
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	189
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	-
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	189
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	1 561 621
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	11 102
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	1 550 519
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	453 882
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	117 232
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	336 650
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 315 944
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 176 361
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	139 583
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт	155
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт других банков	155
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	118 369
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац. Банка РК	-
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	-
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	118 369
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	11 334 934
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	1 817 501
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	121 806
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	3 017 620
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	6 220 667
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 570
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	-
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	-
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	155 970
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	48 662
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	48 662
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 795 939
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 425 187
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	26 569
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	123 113
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	221 070
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 105 129
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	34 950
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 070 179
5450	Ассигнования на обеспечение	15 800 647
5451	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках	-
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	1 437
5456	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14 973 328
5457	Ассигнования на резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	3 594
5464	Ассигнования на резервы (проvisions) по ценным бумагам	767 245
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	55 043
5500	Расходы по дилинговым операциям	833 089
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	5 530
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	827 459
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	-
5592	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	-
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	-
5600	Комиссионные расходы	1 216 135

№№ Бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2 068
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2 068
4091	Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками	-
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	358 970
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	358 970
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	13 091
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	4 591
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	7 978
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	-
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	522
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	-
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	-
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
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
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	113
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	23 767 654
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	30 211
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	271 439
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	-
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	6 442 166
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	16 314 064
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	5 123
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	169 749
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	404 410
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	130 492
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	760 073
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	734 044
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	26 029
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	119 422
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	119 422
4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	3 500 000
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	3 500 000
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	468 928
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	359 945
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	108 983
4500	Доходы по дилинговым операциям	1 830 506
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	19 054
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 811 452
4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	-
4592	Нереализованный доход от переоценки операций своп	-
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	-
4594	Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	-
4600	Комиссионные доходы	2 421 219
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	451 142
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	250

(тыс. тенге)

5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	173 802
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	586 043
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	9 271
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	442
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	7 662
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	51 021
5608	Прочие комиссионные расходы	382 799
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	4 195
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>10 271 705</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	9 515 262
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	756 443
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>3 642 750</b>
5721	Расходы по оплате труда	3 505 811
5722	Социальные отчисления	93 243
5729	Прочие выплаты	43 696
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>72 632</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	52 297
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	20 335
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>4 537 640</b>
5741	Транспортные расходы	56 763
5742	Административные расходы	269 495
5743	Расходы на инкассацию	25 909
5744	Расходы на ремонт	28 222
5745	Расходы на рекламу	710 776
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	271 258
5747	Представительские расходы	8 379
5748	Прочие общехозяйственные расходы	69 060
5749	Расходы на служебные командировки	46 667
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	39 899
5752	Расходы по страхованию	2 743 465
5753	Расходы по услугам связи	267 747
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>718 810</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	234 635
5763	Социальный налог	265 435
5764	Земельный налог	832
5765	Налог на имущество юридических лиц	119 267
5766	Налог на транспортные средства	2 066
5767	Сбор с аукционов	-
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	96 575
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>1 021 317</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	160 010
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	222 713
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	134 715
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	42 441
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	50 891
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	410 547
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>3 813</b>
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	30
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	3 783
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>8 030 315</b>
5891	Расходы по операциям фьючерс	101
5892	Расходы по операциям форвард	2 477 543
5893	Расходы по опционным операциям	15 998
5894	Расходы по операциям спот	2 351 639
5895	Расходы по операциям своп	3 185 034
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>4 574</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>602 337</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	134 737
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	62 893
5923	Расходы по аренде	404 707
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>-</b>
<b>Итого Расходы</b>		<b>64 490 865</b>

\* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	273 245
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	175 083
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	92 562
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	93 686
4608	Прочие комиссионные доходы	151 895
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 105 692
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	46 194
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	-
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	27 825
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	3 665
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>826 578</b>
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
4705	Нереализованный доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
4710	Нереализованные доходы от прочей переоценки	826 578
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>13 183 672</b>
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	12 948 812
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	234 860
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>4 900</b>
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	856
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	4 044
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>7 653 083</b>
4891	Доходы по операциям фьючерс	-
4892	Доходы по операциям форвард	1 034 424
4893	Доходы по опционным операциям	745 018
4894	Доходы по операциям спот	2 658 084
4895	Доходы по операциям своп	3 215 567
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>1 068 398</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>53 180</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	23 790
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	21 546
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	7 844
<b>4950</b>	<b>Доходы от восстановления резервов (провайзий)</b>	<b>8 066 589</b>
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	69 048
4955	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 948 021
4956	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
4957	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
4958	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных по условным обязательствам	41 351
4959	Доходы от восстановления резервов (провайзий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	8 169
<b>Итого Доходы</b>		<b>64 098 444</b>
<b>Доход (убыток) *</b>		<b>- 392 421</b>

Управляющий директор  
М.И.  
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.  
Уалибекова Н.А.

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

Номер РЧН 600700043016  
 Код ОКПО 15396305  
 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" сентября 2009 года.

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>			<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
6000	Счета по аккредитивам	2 190 563	6500	Счета по аккредитивам	2 190 563
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	137 754	6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	137 754
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	2 007 194	6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	2 007 194
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	45 615	6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	45 615
6050	Счета по гарантиям	81 770 846	6550	Счета по гарантиям	81 770 846
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 544 017	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 544 017
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	79 226 829	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	79 226 829
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	23 316 988	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	23 316 988
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	229 162	6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	229 162
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	23 087 826	6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	23 087 826
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	8 517 660	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	8 517 660
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-	6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-	6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	8 517 660	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	8 517 660
6180	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, взыскиваемые 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	-	6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут»-контрсчет	-	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	-
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	-	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	-
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	-	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	-
			6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	-
	<b>Итого Условные и возможные требования</b>	<b>115 796 057</b>		<b>Итого Условные и возможные обязательства</b>	<b>115 796 057</b>

М.П.  
 Управляющий директор  
 Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.  
 Уалибекова Н.А.

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

**Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума  
АО "Kaspi Bank "  
за "30" сентября 2009 года.**

Номер РНН - 600700043016  
БИН КСҚО - 163984904  
Номер БИК - 180501722  
Номер корр.счета - 700161122  
Место нахождения: г. Алматы  
Соловьевского банка ул. Шагинова, 90

(тыс.тенге)

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>		
7100	Мемориальные счета - активы	6 778 293
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с расрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	6 778 271
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	22
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	256 941 336
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)	256 941 336
7300	Мемориальные счета - прочие	89 120 964
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	75 482 695
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	12 721 916
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	47
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	916 306
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 Казахстанской 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	11 030 231
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	10 968 952
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 068
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	43 046
7543	Неустойка (траф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	837
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	13 328

**Управляющий директор**  
М.П.  
**Главный бухгалтер**

**Мосидзе Т.Б.**  
**Уалибекова Н.А.**

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