

Номер РНН 600700043016

Код ОКПО 15396306

Номер БИК 190501222

Номер корресп.счета 703181122

Место нахождения г. Алматы

Головного банка ул. Шариева, 90

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

за "31" декабря 2008 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
<b>I класс - АКТИВЫ</b>		
<b>1000</b>	Наличные деньги банка	6 913 799
1001	Наличность в кассе	6 221 408
1002	Банкноты и монеты в пути	292 053
1003	Наличность в обменных пунктах	-
1005	Наличность в банкоматах	400 338
1008	Деньги в дорожных чеках	-
<b>1050</b>	Корреспондентские счета	17 580 677
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4 251 082
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	13 329 595
<b>1200</b>	Ценные бумаги	-
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-
<b>1250</b>	Вклады банка, размещенные в других банках	7 490 167
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	7 247 400
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	462
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	242 305
<b>1300</b>	Займы, предоставленные другим банкам	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-
<b>1320</b>	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	90 000
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	90 000
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
<b>1350</b>	Расчеты банка с филиалами	-
1351	Расчеты с головным офисом банка	-
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-
<b>1400</b>	Требования банка к клиентам	167 957 199
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	23 022
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	172 932
1405	Учтенные векселя клиентов	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	44 028 654
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	136 158 058
1420	Финансовый лизинг клиентам	84 647
1421	Просроченная возможность по финансовому лизингу	-
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	3 747 976
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 16 221 245
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	-
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 36 845
<b>1450</b>	Прочие ценные бумаги	13 906 231
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 947 125
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 59 204
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	80 220
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	445
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 43 413
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 1 105 868
<b>1458</b>	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	5 005 006
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	5 005 006
<b>1470</b>	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	572 996
1471	Инвестиции в дочерние организации	553 941
1476	Прочие инвестиции	19 055
<b>1480</b>	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 033 529
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 804 859
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 771 330
<b>1600</b>	Товарно-материальные запасы	62 088
1602	Прочие товарно-материальные запасы	62 088
<b>1650/1690</b>	Основные средства и нематериальные активы	14 018 156

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>2010</b>	Корреспондентские счета	12 525
2013	Корреспондентские счета других банков	12 525
<b>2030</b>	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	8 215
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	8 215
<b>2040</b>	Займы, полученные от международных финансовых организаций	22 611 888
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	567 713
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	22 044 175
<b>2050</b>	Займы, полученные от других банков	33 881 514
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	3 793 721
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	17 749 836
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	12 337 787
<b>2110</b>	Займы овердрафт	-
2113	Займы овердрафт, полученные от других банков	-
<b>2120</b>	Срочные вклады	-
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	-
2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	-
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	-
<b>2200</b>	Обязательства перед клиентами	125 532 078
2201	Деньги государственного бюджета	-
2203	Текущие счета клиентов	46 243 486
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 940 920
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	581 764
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	590 683
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	40 028 350
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 513
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	524 118
2211	Вклады до востребования клиентов	2 666 184
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 157 624
2215	Краткосрочные вклады клиентов	22 302 073
2217	Долгосрочные вклады клиентов	7 794 702
2219	Условные вклады клиентов	85 400
2221	Карт-счета клиентов	-
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	-
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	481 525
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	121 982
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (аклад, задаток) обязательств клиентов	11 754
<b>2255</b>	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
<b>2300</b>	Выпущенные в обращение ценные бумаги	17 915 686
2301	Выпущенные в обращение облигации	18 714 926
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
2306	Выпущенные облигации	- 799 240
<b>2400</b>	Субординированные долги	13 906 511
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
2405	Выпущенные субординированные облигации	- 124 100
2406	Субординированные облигации	14 030 611
<b>2700</b>	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	2 428 864
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	18
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	41
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	179 243
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	372 839
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	298 487
2711	Начисленные расходы по займам овердрафт других банков	-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	-



Номер РНН 600700043016  
 Код ОКПО 15396305  
 Номер БИК 190501722  
 Номер корр. счета 700161122  
 Место нахождения г. Алматы  
 Городской Банки ул. Шарипова 50

2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

за "31" декабря 2008 года.

(тыс. тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>V класс - РАСХОДЫ</b>			<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1 036	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	39 779
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1 036	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	14 785
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	314	4091	Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками	24 994
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	-
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	314	4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	1 348 563	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	33 570	4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	1 314 993	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	188 050
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	2 790 122	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	132 747
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	408 895	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	49 553
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	1 410 109	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	-
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по отдельным видам банковских операций	971 118	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	5 750
5090	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	6 414	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	-
5091	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения по операциям с другими банками	6 414	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт	1 630	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	-
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт других банков	1 630	4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	338 607	4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац. Банка РК	-	4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	321 701	4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получаемым от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	22 470
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	16 906	4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	-	4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	8 180
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	8 391 037	4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	14 290
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	693 079	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	30 533 539
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	-	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	74 912
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	344 870	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	4 700
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 805 099	4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	-
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	4 602 505	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	10 953 007
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	2 838	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	18 918 480
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	-	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленным клиентам	24 573
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	692 729	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	186 134
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	249 917	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	360 019
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	519 661	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	11 714
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	519 661	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1 459 550
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	3 462 717	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	3 092 790	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 333 189
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	61 407	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	126 361
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	168 251	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	140 269	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 077 402	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	42 938
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	28 600	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	42 938
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 048 802	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	4 300 000
5450	Ассигнования на обеспечение	17 170 233	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	4 300 000
5451	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках	-	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	370 363
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	169 949	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	259 599
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	16 907 400	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	110 764
5457	Ассигнования на резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	361	4500	Доходы по дилинговым операциям	3 255 264
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	5 882	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	695 020
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	76 300	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2 319 083
5466	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	624
5500	Расходы по дилинговым операциям	3 766 715	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	110 500
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	176 776	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	60 000
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	3 300 864	4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	-
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	122 525	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	70 037
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	124 250	4594	Нереализованный доход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	-
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	42 500	4600	Комиссионные доходы	2 934 103
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	-	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	595 034
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	-	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	137
5594	Нереализованный расход от переоценки операций с прочими производными финансовыми инструментами	-	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	313 976

<b>5600</b>	Комиссионные расходы	<b>1 794 641</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	199 552
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	164 678
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	20 242
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	303
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	184 734
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	42 021
5608	Прочие комиссионные расходы	1 178 172
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	4 939
<b>5700</b>	Расходы от переоценок	<b>72 574</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	-
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	72 574
<b>5720</b>	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	<b>4 608 015</b>
5721	Расходы по оплате труда	4 305 494
5722	Социальные отчисления	84 343
5729	Прочие выплаты	218 178
<b>5730</b>	Реализованные расходы от переоценки	<b>10 930</b>
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	10 930
<b>5740</b>	Общехозяйственные расходы	<b>6 217 820</b>
5741	Транспортные расходы	97 191
5742	Административные расходы	315 634
5743	Расходы на инкассацию	27 662
5744	Расходы на ремонт	57 915
5745	Расходы на рекламу	1 378 433
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	247 573
5747	Представительские расходы	9 381
5748	Прочие общехозяйственные расходы	106 578
5749	Расходы на служебные командировки	68 630
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	109 183
5752	Расходы по страхованию	3 449 414
5753	Расходы по услугам связи	350 226
<b>5760</b>	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	<b>1 031 715</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	406 886
5763	Социальный налог	323 328
5764	Земельный налог	1 134
5765	Налог на имущество юридических лиц	113 126
5766	Налог на транспортные средства	3 271
5767	Сбор с аукционов	-
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	183 970
<b>5780</b>	Амортизационные отчисления	<b>995 247</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	179 261
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	274 122
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	154 529
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	63 528
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	68 260
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	255 547
<b>5850</b>	Расходы от продажи	<b>5 179</b>
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	5 179
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
<b>5890</b>	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	<b>15 031 129</b>
5891	Расходы по операциям фьючерс	146 902
5892	Расходы по операциям форвард	2 119 851
5893	Расходы по опционным операциям	470 887
5894	Расходы по операциям спот	5 348 902
5895	Расходы по операциям своп	6 944 587
<b>5900</b>	Неустойка (штраф, пеня)	<b>9 045</b>
<b>5920</b>	Прочие расходы	<b>1 252 232</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	443 731
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	188 729
5923	Расходы по аренде	619 772
<b>5999</b>	Подоходный налог	
<b>Итого Расходы</b>		<b>69 902 978</b>

4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	265 274
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	192 540
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	179 366
4608	Прочие комиссионные доходы	84 357
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 134 581
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	125 514
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	-
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	39 131
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	4 193
<b>4700</b>	Доходы от переоценок	<b>172 166</b>
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	118 327
4705	Нереализованный доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-
4710	Нереализованные доходы от прочей переоценки	53 839
<b>4730</b>	Реализованные доходы от переоценки	<b>4 082 917</b>
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	28 897
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	4 040 759
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	13 261
<b>4850</b>	Доходы от продажи	<b>5 932</b>
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	478
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	5 454
<b>4890</b>	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	<b>13 587 033</b>
4891	Доходы по операциям фьючерс	123 969
4892	Доходы по операциям форвард	2 333 448
4893	Доходы по опционным операциям	939 934
4894	Доходы по операциям спот	4 630 930
4895	Доходы по операциям своп	5 558 752
<b>4900</b>	Неустойка (штраф, пеня)	<b>1 651 920</b>
<b>4920</b>	Прочие доходы	<b>20 616</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	9 812
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	6 778
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	4 026
<b>4950</b>	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	<b>8 507 647</b>
4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	3 185
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	72 247
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 903 415
4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	12 794
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	364
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	269 785
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	245 857

<b>Итого Доходы</b>	<b>71 174 287</b>
---------------------	-------------------

<b>Доход (убыток) *</b>	<b>1 271 309</b>
-------------------------	------------------

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

Управляющий директор  
М.П.  
Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.  
Уалибекова Н.А.

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

Номер РНН 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 "31" декабря 2008 года.

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>		
<b>6000</b>	Счета по аккредитивам	6 846 669
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	352 723
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	2 337 623
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	4 156 323
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
<b>6050</b>	Счета по гарантиям	48 485 933
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 224 215
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	45 261 718
<b>6080</b>	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
<b>6100</b>	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	30 144 772
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	399 222
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	29 745 550
<b>6150</b>	Счета по получению вкладов и займов в будущем	11 657 338
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	11 657 338
<b>6180</b>	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-
<b>6200</b>	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	3 019 750
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	3 019 750
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6240	Процентный своп	-
<b>6300</b>	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	6 169 750
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут»	6 169 750
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-
<b>6400</b>	Счета по купле-продаже валютных ценностей	15 824 327
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	15 824 327
<b>Итого Условные и возможные требования</b>		<b>122 148 539</b>

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>6500</b>	Счета по аккредитивам	6 846 669
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	352 723
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	2 337 623
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	4 156 323
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
<b>6550</b>	Счета по гарантиям	48 485 933
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 224 215
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	45 261 718
<b>6580</b>	Обязательства по операциям форфейтинг	-
<b>6600</b>	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	30 144 772
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	399 222
6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	29 745 550
<b>6650</b>	Счета по получению депозитов и займов в будущем	11 657 338
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	11 657 338
<b>6680</b>	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контрсчет)	-
<b>6700</b>	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	3 037 500
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контролет	3 037 500
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6740	Процентный своп	-
<b>6800</b>	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	6 019 750
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	6 019 750
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контролет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
<b>6900</b>	Счета по купле-продаже валютных ценностей	15 956 577
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	15 480 090
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	476 487
<b>Итого Условные и возможные обязательства</b>		<b>122 148 539</b>

М.П. Управляющий директор  
 Главный бухгалтер

Мосидзе Т.Б.  
 Уалибекова Н.А.

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

**АО "Kaspi Bank "**  
**за "31" декабря 2008 года.**

Номер РНН 600700043016  
Код ОКПО 16396306  
Номер БИК 190501722  
Номер корр. счета 700161122  
Место нахождения: г. Алматы  
Головного банка ул. Шарипова, 99

(тыс. тенге)

№№	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>		
7100	Мемориальные счета - активы	5 919 352
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	5 919 335
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	17
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	336 561 168
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	463
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	336 560 705
7300	Мемориальные счета - прочие	83 882 305
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	83 240 834
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	433
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	38
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	641 000
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	-
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список 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 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	11 657 340
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	11 563 942
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 910
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	79 752
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	11 736

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

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

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