

Номер Р/Н: 80070004016
 Код ОКПО: 15390003
 Коды ИИК: CA990264
 Номер кода счета: KZ99125KZT1001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головной банк по Казахстану: 99

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

за "31" марта 2011 года.

Подготовлено в соответствии с Положением
 Агентства Республики Казахстан
 по регулированию и надзору
 финансового рынка и финансовых организаций
 от 25 марта 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	9 993 175
1001	Наличность в кассе	6 641 677
1002	Банноты и монеты в пути	2 224 758
1003	Наличность в обменных пунктах	-
1005	Наличность в банкоматах	1 126 740
1050	Корреспондентские счета	13 508 271
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	7 036 441
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях резидентов, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 471 830
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	5 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	5 000 000
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	20 460 047
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	19 755 520
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	596
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	701 931
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	2 000
1320	Займы и финансовый леизинг, предоставленные организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	-
1327	Прочие ссуды по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому леизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 10 341
1400	Требования банка к клиентам	247 534 760
1401	Займы ссудорады, предоставленные клиентам	2 484 093
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	52 458 063
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	29 598 791
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	181 054 557
1421	Прочие ссуды по финансовому леизингу	-
1424	Прочие ссуды по займам клиентам по займам банка	28 126 548
1426	Резервы (проvisions) по займам и финансовому леизингу, предоставленным клиентам	- 45 907 453
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 279 839
1450	Прочие ценные бумаги	7 756 647
1451	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 151 298
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 883 422
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 88 823
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	49 226
1456	Счет корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	98 162
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 34 042
1459	Прочие ссуды 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	328 960
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 464
1476	Прочие инвестиции	35 496
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 504 267
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 092 200
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 587 933
1485	Прочие ссуды по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1486	Резервы (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	6 467 953
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	- 88 547
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	6 556 500
2050	Займы, полученные от других банков	-
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	-
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-
2120	Срочные вклады	4 500 261
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	-
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	500 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	4 000 000
2133	Условные вклады других банков	261
2200	Обязательства перед клиентами	258 317 375
2203	Текущие счета клиентов	14 219 818
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 728 238
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	624 020
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	66 373 619
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	88 208 263
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 981
2211	Вклады до востребования клиентов	2 522 340
2213	Вклады, являющиеся обеспечением обязательств клиентов, относящихся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 305 861
2215	Краткосрочные вклады клиентов	9 395 424
2217	Долгосрочные вклады клиентов	65 069 045
2219	Условные вклады клиентов	86 672
2223	Вклады, являющиеся обеспечением обязательств клиентов	285 629
2237	Счет хранения указанной отправления в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	2 306 506
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2 189 959
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 000 002
2256	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 000 002
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	17 475 357
2301	Выпущенные в обращение облигации	20 486 660
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	- 381 803
2306	Выпущенные облигации	- 2 629 500
2400	Субординированные долги	14 523 499
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	157 427
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	- 958 338
2405	Выпущенные субординированные облигации	- 19 930
2406	Субординированные облигации	15 344 340
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	4 179 872
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	134 813
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	39 521
2712	Начисленные расходы по срочным вкладным другим банкам	198 046
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
2719	Начисленные расходы по условным вкладным клиентам	1 716
2720	Начисленные расходы по вкладным до востребования клиентов	2 543

1600	Товарно-материальные запасы	45 328
1602	Прочие товарно-материальные запасы	45 328
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	14 829 649
1651	Строительные (устанавливаемые) основные средства	117 505
1652	Земля, здания и сооружения	12 999 906
1653	Компьютерное оборудование	2 116 296
1654	Прочие основные средства	2 139 573
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	420 760
1658	Транспортные средства	550 012
1659	Нематериальные активы	1 895 167
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	570
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 274 251
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 1 284 483
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 908 396
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 75 821
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 314 721
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 552 468
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	23 261 149
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	273
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном банке Республики Казахстан	167
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	206
1728	Начисленные доходы по вкладам, выполняющим обязательства банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	2 030
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	20 431 908
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 728 784
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	21 867
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, являющимся в наличии для продажи	59 685
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	1 000 000
1748	Начисленные доходы по операциям обратные "РЕПО" с ценными бумагами	-
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	16 229
1790	Предоплата вознаграждения и расходы	377 923
1793	Расходы будущих периодов	334 021
1799	Прочие предоплаты	43 992
1810	Начисленные комиссионные доходы	19 637
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	4
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	14 531
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	519
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводу вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 599
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	-
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	452
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по эмиссии	532
1830	Просроченные комиссионные доходы	6 041
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	5 816
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	225
1850	Прочие дебиторы банка	1 217 351
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	340 379
1852	Расчеты с брокерами	127 964
1854	Расчеты с работниками банка	4 118
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	498 286
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	248 029
1861	Дебиторы по гарантиям	-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	98 607
1870	Прочие транзитные счета	2 405
1876	Резервы (проvision) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 470
1877	Резервы (provision) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с брокерской деятельностью	- 99 850
1878	Резервы (provision) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 117
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-
1893	Требования по опционным операциям	-
1894	Требования по операциям спот	-
1895	Требования по операциям своп	-
Итого Актив:		348 843 205

М.П. Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ломтадзе М.Н.
Уалибекова Н.А.

Идентификатор: Беммухамбет М., 101 292 59 87



2721	Начисленные расходы по прочим вкладам клиентов	2 824 079
2723	Начисленные расходы по вкладам, выполняющим обязательства клиентов	62 647
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	7
2730	Начисленные расходы по операциям в обращении прочими ценными бумагами	494 976
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	423 524
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	436 053
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	436 053
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	11 003
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	9 232
2799	Прочие предоплаты	1 771
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	29 979
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3 221
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	807
2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по получению гарантий	-
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	1 749
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	24 202
2850	Прочие кредиторы банка	3 389 449
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	98 960
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками банка	321 104
2855	Кредиторы по документальным расчетам	511 250
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	219 275
2857	Отсроченный подоходный налог	616 089
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 121 438
2861	Резерв на отпущенные вылеты	270 949
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	131 859
2869	Выданные гарантии	3 491
2870	Прочие транзитные счета банка	70 642
2875	Резервы (provision) на покрытие убытков по условным обязательствам	15 892
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциями	8 740
2892	Обязательства по операциям форвард	8 740
2894	Обязательства по операциям спот	-
2895	Обязательства по операциям своп	-
Итого Обязательства		312 339 548

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	16 917 628
3001	Обыкновенный уставный капитал - простые акции	17 363 740
3003	Выпущенные банком простые акции	- 765 174
3025	Обыкновенный уставный капитал - привилегированные акции	409 150
3027	Выпущенные банком привилегированные акции	- 90 088
3100	Дополнительный капитал банка	712 371
3101	Премии по акциям	712 371
3500	Резервный капитал и резервы нераспределен банка	18 873 658
3510	Резервный капитал банка	4 384 136
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 939 578
	Резервы по переоценке стоимости финансовых активов, являющихся в наличии для продажи	- 468 202
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	12 347 281
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	670 865
Итого собственный капитал		36 503 657

Итого Пассив: 348 843 205

Handwritten signatures and initials in the bottom right corner of the page.

Итого РНН - 40710043016
 баг.ОГКО - 1311310
 Итого ИКК - 54125254
 Итого АКВ.ОГКО - 231122641002050
 Итого ИКВ.ОГКО - 1.0000000000000000
 Итого ИКВ.ОГКО - 1.0000000000000000

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "31" марта 2011 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		
6020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	-	4090	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	929
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам другим банкам	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	929
6040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	89 510	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в ИВ РК	4 967
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	89 510	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном банке	4 967
6050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	1 158	4290	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	14 361
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	1 158	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	-
6060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих операции в иностранной валюте	7 008	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	13 741
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих операции в иностранной валюте	-	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и иностранной компании	620
5069	Расходы по аннулированию дисконта по полученным займам	7 008	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	13 491 286
6120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам другим банкам	208 254	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	117 579
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования другим банкам	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентам	2 336 104
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам другим банкам (до одного месяца)	250	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 222 994
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам другим банкам (до 1 года)	17 403	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	5 875 059
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам другим банкам	190 701	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленным клиентам	89 371
6200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованию клиента	9 767 887	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по процентной доходности клиентов по займам банка	2 628 185
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	-	4429	Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	221 994
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентам	9 222	4434	Доходы по аннулированию дисконта по займам, предоставленным клиентам	221 994
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентам	1 619 797	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по процентным бумагам	77 945
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентам	4 035 932	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, являющимся в наличии для продажи	62 547
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условиям выплаты клиентам	53	4453	Доходы по аннулированию дисконта по приобретенным процентным бумагам	14 498
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	64 212	4455	Доходы по аннулированию премии по выпуску и в обращении субординированных облигаций	-
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сумме денежного обязательства (затрат, адвентив) обязательства клиентов	38 371	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	75
6290	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	37	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	75
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	37	4470	Доходы, полученные по вкладам денежных организаций	1 000 000
6300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	413 204	4471	Доходы, полученные по вкладам денежных организаций	1 000 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	365 948	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по процентным инвестициям	-
5306	Расходы по аннулированию премии по приобретенным процентным ценным бумагам	1 893	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по процентным бумагам, удержанным до погашения	85 142
5307	Расходы по аннулированию дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	32 824	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	72 132
5308	Расходы по аннулированию премии по приобретенным ценным бумагам, удержанным до погашения	12 539	4482	Доходы по аннулированию дисконта по приобретенным ценным бумагам	13 010
6400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	414 816	4500	Доходы по депозитным операциям	879 687
5404	Расходы по аннулированию дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	17 144	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	13 996
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	397 672	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	651 313
6450	Ассигнование на обеспечение	17 289 062	4570	Инвентаризационный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	14 378
5453	Ассигнование на резервы (проvisions) по депозитной задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	69	4591	Инвентаризационный доход от переоценки форвардных операций	-
5455	Ассигнование на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	17 271 322	4600	Комиссионные доходы	1 664 656
5459	Ассигнование на резервы (проvisions) по депозитной задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	-	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	174 689
5464	Ассигнование на резервы (проvisions) по ценным бумагам	2 810	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
5465	Ассигнование на резервы (проvisions) по условным обязательствам	14 851	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	52 181
6500	Расходы по депозитным операциям	687 839	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по депозитным (трансакционным) операциям	41 600
6510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	9 745	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по вкладам (трансакционным) операциям	15 581
6530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	855 090	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям в балансовых счетах клиентов	32 849

5560	Нераспределенный расход от переоценки финансовых операций по цене ценных бумаг	-	4608	Прочие комиссионные доходы	568 046	
5570	Нераспределенный расход от переоценки финансовых операций по иностранной валюте	23 004	4609	Комиссионные доходы от профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	53	
5591	Нераспределенный расход от переоценки срочных операций	-	4611	Комиссионные доходы от услуги банка по валютным операциям	770 214	
5600	Комиссионные расходы	222 835	4612	Комиссионные доходы от агентурных расчетов	223	
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	66 674	4615	Комиссионные доходы от услуги по эмиссии	7 896	
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам в иностранной валюте	-	4617	Комиссионные доходы от услуги по сейфовым операциям	1 314	
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 675	4700	Доходы от поручения	609 763	
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	-	4703	Нераспределенный доход от переоценки иностранной валюты	509 750	
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-системам клиентов	39 693	4710	Нераспределенный доход от прочей переоценки	3	
5608	Прочие комиссионные расходы	113 793	4730	Распределенный доход от переоценки	4 209 172	
5700	Расходы от переоценки	829 373	4731	Распределенный доход от переоценки иностранной валюты	4 100 121	
5703	Нераспределенный расход от переоценки иностранной валюты	829 354	4733	Распределенный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли в иностранной валюте для продажи	49 051	
5709	Нераспределенный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4734	Распределенный доход от прочей переоценки	-	
5710	Нераспределенный расход от прочей переоценки	10	4850	Доходы от продажи	4 451	
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 633 496	4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	3 448	
5721	Расходы по оплате труда	1 427 349	4853	Доходы от реализации прочего материального актива	1 003	
5722	Социальные отчисления	46 604	4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	96 428	
5729	Прочие выплаты	59 543	4892	Доходы по операциям форварда	-	
5730	Распределенные расходы от переоценки	4 222 845	4893	Доходы по опционным операциям	3 031	
5731	Распределенные расходы от переоценки иностранной валюты	4 208 168	4895	Доходы по операциям своп	53 397	
5733	Распределенные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и включаемых в капитал для продажи	14 677	4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-	
5734	Распределенные расходы от прочей переоценки	-	4900	Нарушка (выруч. пеня)	364 709	
5740	Общественные расходы	1 248 794	4920	Прочие доходы	4 778	
5741	Транспортные расходы	16 832	4921	Прочие доходы от банковской деятельности	2 823	
5742	Административные расходы	266 838	4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	1 952	
5743	Расходы на эмиссию	18 183	4950	Доходы от восстановления резервов (провайдер)	11 996 882	
5744	Расходы на ремонт	15 971	4953	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 245	
5745	Расходы на рекламу	224 378	4954	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по ценным бумагам	-	
5746	Расходы на аренду и эксплуатацию	112 960	4955	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	11 981 240	
5747	Представительские расходы	2 926	4958	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по условным обязательствам	12 486	
5748	Прочие общепубличные расходы	47 209	4959	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по дебиторской задолженности не связанной с основной деятельностью	11	
5749	Расходы на служебный транспорт	23 419				
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	48 041				
5752	Расходы по страхованию	341 544				
5753	Расходы по услугам связи	130 491				
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	291 589				
5761	Налог на добавленную стоимость	60 709				
5763	Социальный налог	100 301				
5764	Земельный налог	283				
5765	Налог на имущество юридических лиц	40 427				
5766	Налог на транспортные средства	1 005				
5767	Обор. и услуги	-				
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	52 834				
5780	Амортизационные отчисления	361 476				
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	59 594				
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	83 984				
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	59 189				
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам на интеллектуальные здания	35 356				
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	15 977				
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	104 376				
5850	Расходы от продажи	-				
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-				
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	85 109				
5892	Расходы по операциям форварда	22 894				
5893	Расходы по опционным операциям	7 252				
5895	Расходы по операциям своп	54 963				
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	-				
5900	Нарушка (выруч. пеня)	476				
5920	Прочие расходы	318 996				
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	57 290				
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	43 793				
5923	Расходы на аренду	217 913				
5999	Подарочный налог	-				
Итого Расходы		33 993 553				
* - Лицензия в банке «ВТБ» - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ						
Итого Доходы						34 664 418
Доход (убыток) *						670 865

М.П. Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Подпись: Попова М.Н.
 Подпись: Уалибекова Н.А.



Handwritten signature or initials in blue ink.

Имя Фамиль: 4097004311
 Код ОКВЭД: 3320100
 Имя БИК: САБ070001
 Имя корреспондента: 42071042700130029
 Имя владельца: С.С.Степанов
 Главному бухгалтеру: Валентина Ю.

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

на "31" марта 2011 года.

№№ балансовых счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ балансовых счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6000	Счета по кредитованию	511 250	6500	Счета по кредитованию	511 250
6005	Возможные требования по выданным непокрытым аккредитивам	-	6505	Возможные обязательства по выданным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выданным покрытым аккредитивам	511 250	6520	Возможные обязательства по выданным покрытым аккредитивам	511 250
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-	6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	82 884 144	6550	Счета по гарантиям	82 884 144
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 377 644	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 377 644
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	79 506 500	6575	Возможные уменьшения требований по принятым гарантиям	79 506 500
6080	Требования в депозиты по операциям форфейтинга	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинга	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	35 062 836	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	35 062 836
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	80 210	6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	80 210
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	34 982 626	6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	34 982 626
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	7 164 604	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	7 164 604
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 предоставляемым займам	7 164 604	6677	Условные обязательства по предоставляемым займам	7 164 604
6180	Векселя, выкладываемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, выкладываемые по форфейтингу (актрострикт)	-
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 - «коллпут» - контракт	-	6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «коллпут» - контракт	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	-	6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6240	Продеривный своп	-	6740	Продеривный 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 продаваемым опционным операциям - «коллпут» - контракт	-	6825	Условные обязательства по продаваемым опционным операциям - «коллпут» - контракт	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	-	6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-	6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	582 801	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	582 801
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	582 801	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	581 540
			6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	8 739
	Итого Условные и возможные требования	126 205 635		Итого Условные и возможные обязательства	126 205 635

М.П. Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Ломтадзе М.Н.
 Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бекмурзаев М., тел 292 59 87



Handwritten signature or initials in blue ink.

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Kazpi Bank"
 за "31" марта 2011 года.

Наименование: 000700043010
 Код ОКПО: 13100305
 Наименование: CASPI BANK
 Наименование счета: KZ091206271001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Государственный адрес: ул. Шайкенова, 20

(тыс. тенге)

№№ балансовых счетов	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	7 714 382
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с распродажей	-
7130	Долги, списанные в убыток	7 714 382
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на хранение	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	237 415 164
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и предназначенные на хранение	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	237 415 164
7300	Мемориальные счета - прочие	281 046 749
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	279 532 402
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациями РК	-
7339	Разные ценности и документы	1 434 345
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги в кассе	80 000
7363	Акции клиентов, находящиеся на кредитном 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 категориям А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Депозиты в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (купоны, дисконт/премия) по краткоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купоны, дисконт/премия) по долговр. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (купоны, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ц.б., включенным в официальный список КФБ по категориям "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купоны, 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 председателю директ/линии ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	9 400 272
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	9 306 217
7536	Процентные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 201
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	78 507
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	2
7544	Процентное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	11 345

М.П.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Ломтадзе М.Н.
 Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Есимханбет М., тел.792 50 47



Handwritten signatures and initials in blue ink.