

Номер РНН: 000700043016
 Код ОКЕЛ: 15395205
 Номер БИР: CASPQZKA
 Номер счета: KZ09125KZT1001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Словесное наименование: Шымкент, 90

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

за "31" декабря 2010 года, с учетом 3/О

Приложение к постановлению Правления
 Агентства Республики Казахстан
 по регулированию и надзору
 финансового рынка и финансовых организаций
 от 25 июня 2005 года № 274

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

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
1000	Наличные деньги банка	9 688 862	2010	Корреспондентские счета	5
1001	Наличность в кассах	8 522 184	2013	Корреспондентские счета других банков	5
1002	Банкноты и монеты в пути	125 556	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	6 540 788
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	96 712
1005	Наличность в банкоматах	1 041 122	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	6 637 500
1050	Корреспондентские счета	22 915 658	2050	Займы, полученные от других банков	170
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	13 560 013	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 355 645	2056	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций	-
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	6 000 000	2120	Срочные вклады	14 812 674
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	6 000 000	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	1 200 000
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	18 581 796	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	1 000 000
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2127	Долгосрочные вклады других банков	12 612 500
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	17 700 000	2133	Условные вклады других банков	174
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	596	2200	Обязательства перед клиентами	256 997 327
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	879 200	2203	Текущие счета клиентов	20 787 429
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (вклад, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	2 000	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	5 322 399
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	-	2205	Вклады для востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	482 354
1327	Прогносная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющими отдельные виды банковских операций	10 341	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	53 567 508
1329	Разрывы (проvision) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 10 341	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	90 522 193
1400	Требования банка к клиентам	246 588 977	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 981
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2 153 195	2211	Вклады до востребования клиентов	9 524 591
1403	Счета по кредитным картам клиентов	38 671 994	2213	Вклады, являющиеся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 458 398
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	38 467 668	2215	Краткосрочные вклады клиентов	8 141 434
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	183 971 254	2217	Долгосрочные вклады клиентов	63 373 541
1421	Прогносная задолженность по финансовому лизингу	-	2219	Условные вклады клиентов	69 500
1424	Прогносная задолженность клиентов по займам банка	24 429 741	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	256 188
1428	Разрывы (проvision) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 40 688 714	2237	Счет хранения указанных отработавших в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	273 007
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 416 161	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (вклад, задаток) обязательств клиентов	2 216 804
1450	Прочие ценные бумаги	6 069 549	2256	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
1451	Разрывы (проvision) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 148 489	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 121 650	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	17 430 308
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 39 727	2301	Выпущенные в обращение облигации	20 486 660
1454	Прочие по приобретенным прочим ценным бумагам	16 512	2304	Прочие по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	119 794	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	- 413 432
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 191	2306	Выпущенные облигации	- 2 642 920
1459	Прогносная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2400	Субординированные долги	14 504 215
1460	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 000 002	2403	Прочие по выпущенным в обращение субординированным облигациям	155 287
1461	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 000 002	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	- 975 452
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	328 960	2405	Выпущенные субординированные облигации	- 19 930
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 464	2406	Субординированные облигации	15 344 340
1476	Прочие инвестиции	35 496	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	4 403 062
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 531 178	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 139 000	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	46 162
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 607 822	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (вклад, задаток) обязательств клиентов	1 291
1485	Прогносная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	414 785
1486	Разрывы (проvision) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
			2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 665
			2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	4 398

1600	Товарно-материальные запасы	42 904
1602	Прочие товарно-материальные запасы	42 904
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	14 515 794
1651	Строения (установленные) основные средства	4 266
1652	Земля здания и сооружения	12 988 028
1653	Компьютерное оборудование	2 010 796
1654	Прочие основные средства	1 899 868
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	268 884
1658	Транспортные средства	546 262
1659	Нематериальные активы	1 885 603
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	525
1692	Накисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 214 658
1693	Накисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 1 200 499
1694	Накисленная амортизация по прочим основным средствам	- 849 206
1697	Накисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 73 425
1698	Накисленная амортизация по транспортным средствам	- 302 558
1699	Накисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 448 092
1700	Накисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	21 337 753
1705	Накисленные доходы по корреспондентским счетам	109
1710	Накисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	153
1725	Накисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	213
1728	Накисленные доходы по вкладам, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и вложенной компании	1 429
1740	Накисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	19 251 491
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	895 742
1745	Накисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	94 060
1746	Накисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	103 312
1747	Накисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	975 000
1748	Накисленные доходы по операциям обратное "РЕПО" с ценными бумагами	15
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	16 229
1790	Продолжена вознаграждения и расходы	468 528
1793	Расходы будущих периодов	203 645
1799	Прочие предоплаты	264 881
1810	Накисленные комиссионные доходы	16 299
1811	Накисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	15
1815	Накисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	14 881
1816	Накисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	519
1817	Накисленные комиссионные доходы за услуги банка по прямому вкладу, открытию и ведению банковских счетов клиентов	164
1818	Накисленные прочие комиссионные доходы	52
1821	Накисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	230
1825	Накисленные комиссионные доходы за услуги по эмиссии	438
1830	Просроченные комиссионные доходы	7 568
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	7 368
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	200
1860	Прочие дебиторы банка	811 374
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	340 238
1852	Расчеты с брокерами	127 903
1854	Расчеты с работниками банка	-
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	261 343
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	127 854
1861	Дебиторы по гарантиям	-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	55 229
1870	Прочие транзитные счета	2 433
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 495
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 103 003
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 128
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-
1892	Требования по операциям форвард	-
1894	Требования по операциям спот	-
1895	Требования по операциям своп	-
Итого Актив:		352 905 200

М.П. **Председатель Правления**
Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова И.А.

Исполнитель: Бекмухамбет М., тел.292-99-87



2721	Накисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 578 080
2723	Накисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	63 788
2725	Накисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	-
2730	Накисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	267 041
2756	Накисленные расходы по субординированным облигациям	25 852
2770	Накисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	363 829
2770	Накисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	363 829
2790	Продолжена вознаграждения и доходов	17 441
2792	Продолжена вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	11 646
2799	Прочие предоплаты	5 795
2810	Накисленные комиссионные расходы банка	4 350
2811	Накисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	2 394
2813	Накисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	799
2816	Накисленные комиссионные расходы по услугам по получению гарантии	-
2818	Накисленные прочие комиссионные расходы банка	1 157
2820	Накисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	-
2850	Прочие кредиторы банка	1 973 192
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	64 645
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками банка	1 660
2855	Кредиторы по документарным расчетам	642 897
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	99 464
2857	Отсроченный подоходный налог	616 089
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	227 611
2861	Резерв на отпусковые выплаты	273 867
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	14 688
2869	Выданные гарантии	2 113
2870	Прочие транзитные счета банка	6 161
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	13 497
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциями	1 594
2892	Обязательства по операциям форвард	1 594
2894	Обязательства по операциям спот	-
2895	Обязательства по операциям своп	-
Итого Обязательства		317 048 955

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	16 838 552
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	17 363 740
3003	Выкупленные банком простые акции	- 765 174
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	409 150
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 169 164
3100	Дополнительный капитал банка	777 840
3101	Премия по акциям	777 840
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	18 239 853
3510	Резервный капитал банка	4 384 136
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 951 428
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 431 142
3580	Неразмещенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	8 100 572
3599	Неразмещенный чистый доход (непокрытый убыток)	4 234 859
Итого собственный капитал		35 856 245

Итого Пассив: **352 905 200**

Handwritten signature in blue ink.

Итого РНН 60270043018
 БаЛ_0102_1339330
 Итого ДНН САРПС
 Итого_кв_счета_К29112921101130249
 Место издания: г. Астана
 Государственный банк «Астана»

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибылей и убытков

за "31" декабря 2010 года, с учетом ЗЮ

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Рис.счетов
					Сумма
V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	197	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	3 326
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам другим банкам	197	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	3 326
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	718 706	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в ИЕ РК	30 650
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	718 706	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном банке	30 650
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	10 555	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	21 070
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	10 555	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	1 138
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, possuч отдаленные виды банковских операций	1 616 324	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	18 019
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих различные виды банковских операций	1 036 451	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств банка, кредитного учреждения в иностранной валюте	1 913
5059	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	579 873	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	45 226 458
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	949 041	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	260 002
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	8	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	5 127 964
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	50	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	8 081 816
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	316 211	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	24 650 424
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	632 772	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	362
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	19 955 779	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по пролонгированной задолженности клиентов по займам банка	407 285
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	23 538	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	6 033 673
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	38 189	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	664 932
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	5 875 307	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	465 705
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	13 946 868	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, выходящим в наличные для продажи	391 772
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	245	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	59 423
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	270 342	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	14 510
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сумме денежного эквивалента обеспечения (контракт, выданный) обязательствам клиентов	1 290	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	301
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	781	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	301
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	781	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	4 407 467
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 728 209	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	4 400 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 485 928	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	7 467
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	16 475	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удостоверяющим до востребования	388 986
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	154 894	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	320 059
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удостоверяющим до востребования	70 912	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	68 866
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 666 848	4500	Доходы по депозитным операциям	3 267 716
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	64 616	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2 126
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 602 232	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	3 264 378
5450	Ассигнования на обеспечение	21 991 967	4570	Нереализованный доход от переоценки операций в иностранной валюте	1 212
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	173 518	4593	Нереализованный доход от переоценки операций swap	-
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	21 540 330	4600	Комиссионные доходы	6 084 670
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	1 336	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	734 728
5464	Ассигнования на резервы (проvisions) по ценным бумагам	196 253	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	212
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	80 550	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	249 344
5500	Расходы по депозитным операциям	2 170 093	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	190 800
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	-	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	84 933
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	2 167 299	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по переводу вклада, открытого и выданного банковским счетам клиентов	128 245
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4608	Прочие комиссионные доходы	1 406 081

5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	2 794	4611	Комиссионный доход за услуги банка по валютным операциям	3 241 938
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	-	4612	Комиссионный доход по документарным расчетам	662
5600	Комиссионные расходы	713 909	4615	Комиссионный доход за услуги по инкассации	37 313
5601	Комиссионные расходы по получению услуг по переводным операциям	240 137	4617	Комиссионный доход за услуги по сейфовым операциям	10 414
5602	Комиссионные расходы по получению услуг по купле-продаже ценных бумаг	12 636	4700	Доходы от переоценки	1 627 052
5603	Комиссионные расходы по получению услуг по купле-продаже иностранной валюты	13 616	4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	902 287
5604	Комиссионные расходы по получению услуг по купле-продаже ценных бумаг	515	4710	Нереализованный доход от переоценки	724 765
5607	Комиссионные расходы по получению услуг по карт-счетам клиентов	144 153	4730	Реализованные доходы от переоценки	24 010 194
5608	Прочие комиссионные расходы	302 652	4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	23 521 070
5700	Расходы от переоценки	1 524 970	4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, приобретенных для торговли и инкассации в наличные для продажи	489 123
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	907 284	4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	1
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4850	Доходы от продажи	6 310
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	617 286	4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	564
5720	Расходы по оплате труда и обязательные отчисления	5 613 630	4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	5 746
5721	Расходы по оплате труда	5 081 656	4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	965 561
5722	Социальные отчисления	169 921	4892	Доходы по операциям фьючерсов	124 687
5729	Прочие выплаты	261 753	4894	Доходы по операциям спот	-
5730	Реализованные расходы от переоценки	24 144 946	4895	Доходы по операциям своп	440 864
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	23 655 804	4897	Доходы, связанные с получением вознаграждений по производным финансовым инструментам	-
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и являющихся в наличии для продажи	489 130	4900	Несостоя (штраф, пеня)	1 356 675
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	12	4920	Прочие доходы	22 954
5740	Общественные расходы	4 270 478	4921	Прочие доходы от банковской деятельности	6 695
5741	Транспортные расходы	83 192	4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	16 259
5742	Административные расходы	758 865	4950	Доходы от восстановления резервов (провайдер)	7 870 714
5743	Расходы на инкассацию	50 411	4953	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 216
5744	Расходы на ремонт	57 632	4954	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по ценным бумагам	40 993
5745	Расходы на рекламу	943 609	4955	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 741 461
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	380 534	4958	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по условным обязательствам	86 046
5747	Представительские расходы	10 831	4959	Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	998
5748	Прочие общественные расходы	125 522			
5749	Расходы на служебные командировки	81 756			
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	104 377			
5752	Расходы на страхование	1 232 875			
5753	Расходы по услугам связи	430 674			
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	1 027 211			
5761	Налог на добавленную стоимость	382 598			
5763	Средний налог	350 766			
5764	Земельный налог	1 134			
5765	Налог на имущество юридических лиц	163 532			
5766	Налог на транспортные средства	3 654			
5767	Сборы и депозиты	210			
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	125 317			
5780	Амортизационные отчисления	1 420 370			
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	225 334			
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	401 377			
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	209 035			
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по нефинансовым зданиям	89 261			
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	65 501			
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	432 862			
5890	Расходы от продажи	3 404			
5892	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 404			
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	696 779			
5892	Расходы по операциям фьючерсов	-			
5894	Расходы по операциям спот	70 995			
5895	Расходы по операциям своп	625 784			
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждений по производным финансовым инструментам	-			
5900	Несостоя (штраф, пеня)	4 276			
5920	Прочие расходы	991 037			
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	191 696			
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	81 172			
5923	Расходы по аренде	718 169			
5999	Подарочный налог	1 909			
Итого Расходы		91 120 939			
* - Перемещена в баланс в виде - собственная капитал			Итого Доходы		95 356 798
			Дефицит (убыток) *		4 234 859

* - Перемещена в баланс в виде - собственная капитал

М.П. **Председатель Правления**
Главный бухгалтер

Исполнитель: Еммуралиев М. тел 292-08-67



Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

gubik

Идент. Р/ИЛ - 602720043018
 Код ОКПО - 13269305
 Идент. БИЛ - CASP252AA
 Номер счета - KZ881206K11901300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Сибирского Банка ил. Шығысқа, 90

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

за "31" декабря 2010 года, с учетом 3/0

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6000	Счета по аккредитивам	642 897	6500	Счета по аккредитивам	642 897
6005	Возможные требования по выписанным непокрытым аккредитивам	-	6505	Возможные обязательства по выписанным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выписанным покрытым аккредитивам	642 897	6520	Возможные обязательства по выписанным покрытым аккредитивам	642 897
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	82 630 678	6550	Счета по гарантиям	82 630 678
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 804 614	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 804 614
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	78 826 064	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	78 826 064
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	27 853 107	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	27 853 107
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	65 287	6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	65 287
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	27 787 820	6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	27 787 820
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	7 353 749	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	7 353 749
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	7 353 749	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	7 353 749
6180	Векселя, выписываемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, выписываемые по форфейтингу (контроль)	-
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» - контроль	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контроль	-	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»-контроль	-	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-	6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контроль	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-	6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	147 499	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	147 499
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	147 499	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	149 150
			6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1 651
Итого Условные и возможные требования		118 627 930	Итого Условные и возможные обязательства		118 627 930

М.П. Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
 Улибакова Н.А.

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



Handwritten signature

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Kaspi Bank"
за "31" декабря 2010 года, с учетом 3/0

Номер РНН 800700043016
Код ОКТО 15369205
Номер БИК CASPCKXKA
Номер счета_K2901290211001300249
Место нахождения: г. Алматы
Степногов Бина ул, Шайкенов, 90

(тыс. тенге)

№№ балансовых счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Материальные счета - активы	7 751 764
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с расщепочной	-
7130	Долги, списанные в убыток	7 751 764
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7160	Изущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Материальные счета - пассивы	236 969 073
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Изущество, принятое в обеспечение (залог)	236 969 073
7300	Материальные счета - прочие	265 582 552
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	263 804 871
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организацией РК	-
7339	Разные ценности и документы	1 437 679
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	340 000
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 Казахской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Депозиты в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ц.б., включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ц.б. МФО, в которые размещены пенсионные активы	-
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	-
7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы	-
7414	Обязательства накопительных пенсионных фондов по операциям с ц.б., в которые размещены пенсионные активы	-
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	9 637 765
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	9 553 854
7536	Прочие ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 823
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	71 882
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-
7544	Процентное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	8 206

М.П.
Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

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