

Номер РНН 600700043016
 Код ОКПО 15396305
 Номер БИК CASP2224
 Номер счета KZ69125KZT1001300249
 Место нахождения, г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

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

за "29" декабря 2012 года.

Приложение к постановлению Поверенный
 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

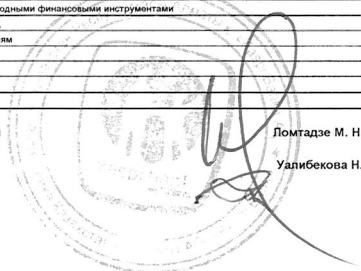
№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
1000	Наличные деньги банка	27 813 091	2010	Корреспондентские счета	-
1001	Наличность в кассе	25 130 781	2013	Корреспондентские счета других банков	-
1002	Банкноты и монеты в пути	-	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	3 349 250
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	42 400
1005	Наличность в банкоматах	2 682 310	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	3 391 650
1050	Корреспондентские счета	40 166 779	2050	Займы, полученные от других банков	735 000
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	14 884 269	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	-
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	25 282 510	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	735 000
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	24 089 061
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	18 973 616	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	500 000
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2127	Долгосрочные вклады других банков	23 588 800
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	18 390 280	2133	Условные вклады других банков	261
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-	2200	Обязательства перед клиентами	413 941 682
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	586	2203	Текущие счета клиентов	19 846 319
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	582 750	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	10 147 450
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 258 434
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	199 934 993
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	107 744 078
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	898
1400	Требования банка к клиентам	409 172 754	2211	Вклады до востребования клиентов	11 513 416
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	6 548 199	2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	295 820
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	259 013 299	2215	Краткосрочные вклады клиентов	9 010 055
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	6 359 069	2217	Долгосрочные вклады клиентов	53 128 953
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	160 240 578	2219	Условные вклады клиентов	82 509
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	37 715
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	53 248 022	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	195 988
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	76 439 810	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	219 709
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	20 120	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	964 763
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	223 517	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	10 605 008
1450	Прочие ценные бумаги	11 534 021	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	10 605 008
1451	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	140 989	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	11 958 648
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 535 240	2301	Выпущенные в обращение облигации	13 886 660
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам	6 153	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	30 337
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	174 606	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	217 269
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	74 701	2306	Выкупленные облигации	1 741 080
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	103 384	2400	Субординированные долги	20 150 880
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	73 278
1460	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 066 478
1461	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2405	Выкупленные субординированные облигации	46 600
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	332 247	2406	Субординированные облигации	21 190 680
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 464	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатами вознаграждения	4 983 221
1476	Прочие инвестиции	38 783	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 711 342	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	23 940
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 223 240	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	6 738
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	511 898	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатами вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	29 837
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	182 122
1486	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
			2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 043
			2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	5 068

1600	Товарно-материальные запасы	53 056
1602	Прочие товарно-материальные запасы	53 056
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	19 242 248
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	29 948
1652	Земля, здания и сооружения	13 286 144
1653	Компьютерное оборудование	4 449 652
1654	Прочие основные средства	3 757 428
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	2 303 605
1658	Транспортные средства	541 587
1659	Нематериальные активы	1 915 819
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	312 429
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 678 596
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 2 101 054
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 1 448 082
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 482 090
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 416 096
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 228 446
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	27 203 356
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	329
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	741
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	81
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	23 233 800
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 426 355
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	95 202
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	185 389
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	1 250 000
1748	Начисленные доходы по операциям обратное "РЕПО" с ценными бумагами	-
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	624 645
1793	Расходы будущих периодов	624 645
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	91 606
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	76 135
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	10 408
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	56
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 267
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 199
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	250
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	291
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	-
1830	Просроченные комиссионные доходы	2 917
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	2 378
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	539
1850	Прочие дебиторы банка	1 040 795
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 918
1852	Расчеты с брокерами	230 601
1854	Расчеты с работниками банка	-
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	484 352
1857	Отложенные налоговые активы	-
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	362 770
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	142 565
1870	Прочие транзитные счета	8 567
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 182 031
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 7 947
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	27 406 917
1892	Требования по операциям форвард	85 079
1893	Требования по опционным операциям	4 981
1894	Требования по операциям спот	6 213 257
1895	Требования по операциям своп	21 103 600
Итого Актив:		588 420 560

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

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

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 871 808
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	14 702
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	5 509
2730	Начисленные расходы по выкупленным в обращении прочим ценным бумагам	248 558
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	18 361
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	575 535
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	470 528
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	470 528
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	11 445
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	23
2794	Доходы будущих периодов	11 422
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	15 806
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	1 799
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	-
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 030
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	125
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	11 852
2850	Прочие кредиторы банка	4 471 471
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	331 833
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками банка	2 236 315
2855	Кредиторы по документарным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	55 426
2857	Отложенные налоговые обязательства	289 589
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	774 777
2861	Резерв на отпущенные выплаты	360 090
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	14 284
2869	Выданные гарантии	1 629
2870	Прочие транзитные счета банка	396 715
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	313
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциям	27 342 165
2892	Обязательства по операциям форвард	70 364
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям спот	6 208 351
2895	Обязательства по операциям своп	21 063 450
Итого Обязательства		522 124 165

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	16 917 628
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	- 90 088
3100	Дополнительный капитал банка	712 371
3101	Премии по акциям	712 371
3300	Счет корректировки резервов (провизий)	- 237 309
3305	Счет корректировки резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 237 309
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	48 903 705
3510	Резервный капитал банка	8 338 058
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 906 925
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 477 349
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	20 365 698
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	18 770 373
Итого собственный капитал		66 296 395

Итого Пассив: 588 420 560



Номер РЧН 600700043016
 Код ОГПО 15395305
 Номер БИК CASPKZKA
 Номер корр. счета 432091255KZT1901300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

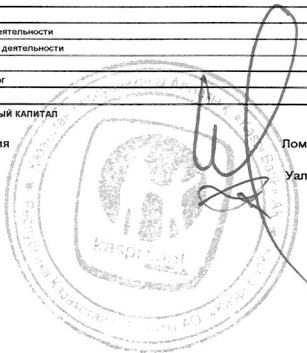
за "29" декабря 2012 года.

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	-	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	9 921
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	9 921
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученных от международных финансовых организаций	273 960	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	5 547
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	273 960	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	5 547
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	16 827	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	38 010
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	16 827	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	691
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	29 774	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	36 680
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осущ-вающих отдельные виды банковских операций	-	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	-
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	29 774	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	639
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	882 462	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	57 682 930
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	915 951
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	36 473 995
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	117 697	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 389 589
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	764 765	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	15 504 146
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	29 461 107	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	34 764	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	453 191
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	14 941 139	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	1 912 578
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	14 251 990	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	33 480
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	234	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	447 159
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	65 862	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	416 958
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	58 353	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	13 345
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	50 921	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	10 783
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	57 844	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	6 673
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	77 091	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 256
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	77 091	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 256
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 252 773	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	8 000 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	999 956	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	8 000 000
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	121 840	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	79 611	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	347 140
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	51 366	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	293 201
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 749 117	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	53 939
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	99 078	4500	Доходы по диллинговым операциям	3 024 329
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 650 039	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	45 104
5450	Ассигнования на обеспечение	41 248 072	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2 761 971
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	176 813	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	41 056 869	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	216 408
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	8 783	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	-	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	846
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	5 607	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	-
5500	Расходы по диллинговым операциям	1 834 924	4600	Комиссионные доходы	39 999 975
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	16 515	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	1 608 665
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 610 379	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	273 050
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	201 674	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	137 792
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	-	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	44 566
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	6 356	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	180 542
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	-	4608	Прочие комиссионные доходы	31 842 138

5600	Комиссионные расходы	676 355
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	157 890
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	842
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	18 074
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	3 244
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	197 205
5608	Прочие комиссионные расходы	298 396
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	704
5700	Расходы от переоценки	1 006 748
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	1 006 748
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	10 473 570
5721	Расходы по оплате труда	9 794 033
5722	Социальные отчисления	288 770
5729	Прочие выплаты	390 767
5730	Реализованные расходы от переоценки	25 634 842
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	25 361 519
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	270 383
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	2 940
5740	Общезаявительные расходы	7 253 947
5741	Транспортные расходы	103 931
5742	Административные расходы	1 981 099
5743	Расходы на инкассацию	151 677
5744	Расходы на ремонт	110 887
5745	Расходы на рекламу	1 296 419
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	637 115
5747	Представительские расходы	15 395
5748	Прочие общезаявительные расходы	293 479
5749	Расходы на служебные командировки	175 199
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	242 964
5752	Расходы по страхованию	56 378
5753	Расходы по услугам связи	955 200
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанская фонд гарантирования депозитов"	1 234 204
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 815 444
5761	Налог на добавленную стоимость	915 808
5763	Социальный налог	577 152
5764	Земельный налог	1 083
5765	Налог на имущество юридических лиц	155 262
5766	Налог на транспортные средства	4 250
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	161 889
5780	Амортизационные отчисления	1 893 348
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	230 987
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	676 200
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	424 529
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	309 383
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	59 839
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	192 410
5850	Расходы от продажи	4 808
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 494
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	1 314
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 415 115
5891	Расходы по операциям фьючерс	4 550
5892	Расходы по операциям форвард	733 476
5893	Расходы по опционным операциям	19 216
5895	Расходы по операциям своп	657 873
5900	Неустойка (штраф, пеня)	86 097
5920	Прочие расходы	3 568 833
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 498 608
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	107 938
5923	Расходы по аренде	1 962 287
5999	Корпоративный подоходный налог	3 191 797
	Итого Расходы	133 847 011

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

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



Помтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 146
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	5 871 487
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	312
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	27 823
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	12 454
4700	Доходы от переоценки	904 942
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	904 942
4710	Нереализованные доходы от прочей переоценки	-
4730	Реализованные доходы от переоценки	25 244 229
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	24 928 579
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	309 750
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	5 900
4850	Доходы от продажи	9 592
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	3 198
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	6 394
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 030 826
4892	Доходы по операциям форвард	488 701
4893	Доходы по опционным операциям	68 149
4895	Доходы по операциям своп	473 976
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	1 772 792
4920	Прочие доходы	18 601
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	10 053
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	8 548
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	14 765 202
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	179 278
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14 555 713
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	18 744
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	10 451
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	1 016

Итого Доходы	153 302 451
Доход (убыток) *	19 455 440

Handwritten signatures.

Номер РЧН 600700043016
 Код ОКТО 15396305
 Номер БИК_CASPKZKA
 Номер корр. счета_KZ69125KZT1001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай Батыра, 154 "А"

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

за "29" декабря 2012 года.

№№ 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 кредитивам	129 364	6500	Счета по кредитивам	129 364
6005	Возможные требования по выданным непокрытым кредитивам	-	6505	Возможные обязательства по выданным непокрытым кредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым кредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым кредитивам	-
6020	Возможные требования по выданным покрытым кредитивам	-	6520	Возможные обязательства по выданным покрытым кредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым кредитивам	129 364	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым кредитивам	129 364
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым кредитивам	-	6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым кредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	67 705 186	6550	Счета по гарантиям	67 705 186
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 381 748	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 381 748
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	66 323 438	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	66 323 438
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	151 386 982	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	151 386 982
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	59 453	6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	59 453
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	151 327 529	6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	151 327 529
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	4 223 295	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	4 223 295
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	4 223 295	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	4 223 295
6180	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	1 959 620	6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	1 992 200
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»	1 959 620	6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет	1 992 200
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-	6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6240	Процентный своп	-	6740	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	46 879 005	6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	43 720 499
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут»-контрсчет	46 879 005	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	43 720 499
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-	6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-	6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	27 842 878	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	30 968 804
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	27 842 878	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	28 094 702
			6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 874 102
	Итого Условные и возможные требования	300 126 330		Итого Условные и возможные обязательства	300 126 330

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

Ломтадзе М. Н.
 Уалибекова Н.А.



Handwritten signatures in the bottom right corner.

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

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

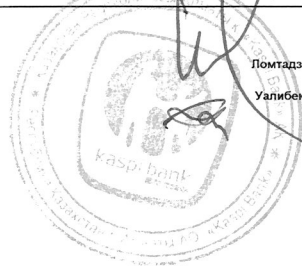
Номер РИН 609700043016
Код ОКПО 15396305
Номер БИК CASPKZKA
Номер корр. счета_KZ69125KZ11091300249
Место нахождения: г. Алматы
Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

(тыс. тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	7 558 984
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	7 558 984
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	264 891 188
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	264 891 188
7300	Мемориальные счета - прочие	1 164 868 842
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	1 137 764 588
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациями РК	-
7339	Разные ценности и документы	15 242 427
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	5
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	11 861 822
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 п.б., включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по п.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 п.б., в которые размещены пенсионные активы	-
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	7 142 372
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	7 071 828
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 811
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	59 989
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	7 744

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

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.



Handwritten signature