

Номер БИН 971240001315
 Код ОКПО 15396395
 Номер БИК CASPKZKA
 Номер кор. счета KZ69125KZ11001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Суховольного Банка ул. Навои/Кабан Батыра, 154 "А"

ОТЧЕТ ОБ ОСТАТКАХ НА БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ
 АО "Каспи Банк"

за "31" декабря 2013 года.

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

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

№№ 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	32 191 093	2010	Корреспондентские счета	-
1001	Наличность в кассе	27 014 288	2013	Корреспондентские счета других банков	-
1002	Банкноты и монеты в пути	26	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1 142 500
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	12 950
1005	Наличность в банкоматах	5 176 779	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 155 450
1050	Корреспондентские счета	72 979 141	2050	Займы, полученные от других банков	1 150 000
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	3 028 499	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	-
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	69 950 642	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 150 000
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	44 677 661
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	15 486 231	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	-
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2127	Долгосрочные вклады других банков	44 677 400
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	9 243 600	2133	Условные вклады других банков	261
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-	2200	Обязательства перед клиентами	588 031 104
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	596	2203	Текущие счета клиентов	19 830 303
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	6 242 035	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	12 471 610
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)	2 068 034
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	205	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	189 281 668
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)	204 482 213
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 546	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	114 290
1400	Требования банка к клиентам	615 204 190	2211	Вклады до востребования клиентов	13 796 125
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	12 175 185	2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	7 601
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	494 365 149	2215	Краткосрочные вклады клиентов	77 766 067
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	977 683	2217	Долгосрочные вклады клиентов	67 663 324
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	129 061 818	2219	Условные вклады клиентов	88 044
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	3 771
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	77 747 062	2237	Счет хранения указаний отправки в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	222 791
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	99 897 383	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	649 778
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	13 189	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	885 041
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	787 865	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	7 890 011
1450	Прочие ценные бумаги	26 040 240	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	7 890 011
1451	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	140 989	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	59 258 160
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 330 837	2301	Выпущенные в обращение облигации	61 748 660
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	312 958	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	22 792
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	342 683	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	449 162
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	137 313	2306	Выпущенные облигации	2 064 130
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	316 646	2400	Субординированные доли	27 323 097
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	517 268
1460	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 465 351
1461	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2405	Выпущенные субординированные облигации	49 500
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	322 658	2406	Субординированные облигации	28 320 680
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 664	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	5 616 164
1476	Прочие инвестиции	28 994	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 841 655	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	7 907
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 309 560	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	21 443
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	467 905	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	47 778
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	227 803
1486	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
			2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 035
			2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	45 803

1600	Товарно-материальные запасы	220 221
1602	Прочие товарно-материальные запасы	220 221
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	22 827 442
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	27 515
1652	Земля, здания и сооружения	13 333 345
1653	Компьютерное оборудование	5 824 733
1654	Прочие основные средства	5 510 553
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	3 084 779
1658	Транспортные средства	1 287 497
1659	Нематериальные активы	2 442 670
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	370 166
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 884 841
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 2 605 349
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 1 793 940
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 888 310
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 504 236
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 377 140
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	27 842 096
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	2 058
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	77
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	1 073
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	205
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	23 419 310
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 284 106
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	95 373
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	528 435
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	500 000
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	5 719 497
1793	Расходы будущих периодов	5 719 497
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	147 274
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	135 591
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	8 558
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	-
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и введению банковских счетов клиентов	546
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 418
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	-
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	161
1830	Просроченные комиссионные доходы	2 991
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	2 209
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	782
1850	Прочие дебиторы банка	3 538 812
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	6 171
1852	Расчеты с брокерами	226 528
1854	Расчеты с работниками банка	10
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 303 100
1857	Отложенные налоговые активы	1 055 219
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1 175 036
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	167 119
1870	Прочие транзитные счета	38 606
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 434 967
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 10
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	23 472 968
1892	Требования по операциям форвард	47 500
1893	Требования по опционным операциям	5 998
1894	Требования по операциям спот	-
1895	Требования по операциям своп	23 419 470
Итого Актив:		850 885 474

М.П.
Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бекмухамбет М., тел.355-74-56

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 445 254
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	5 884
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	2 970
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	1 295 006
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	57 367
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	458 114
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	459 885
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	459 885
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	6 631
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	6 631
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	6 964
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3 495
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	1 993
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 154
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	322
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	-
2850	Прочие кредиторы банка	7 062 449
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 503 264
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	-
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками банка	4 163 834
2855	Кредиторы по документарным расчетам	116 811
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	22 810
2857	Отложенные налоговые обязательства	-
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	670 090
2861	Резерв на отпусковые выплаты	533 029
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	11 352
2869	Выданные гарантии	1 655
2870	Прочие транзитные счета банка	29 304
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциям	24 290 548
2892	Обязательства по операциям форвард	887 000
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям спот	-
2895	Обязательства по операциям своп	23 403 546
Итого Обязательства		766 915 174

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
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	66 340 301
3510	Резервы по переоценке основных средств	13 771 097
3540	Резервы по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 866 554
3561	Резервы по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 576 795
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	18 954 003
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	32 325 442
Итого собственный капитал		83 970 300

Итого Пассив: 850 885 474

Номер ИИН: 971240001315
 Код ОКПО: 16395306
 Номер ИИК: САСИРКЗКА
 Номер счета: КЗ69129КЗТ1001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай Батыра, 154 "А"

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "31" декабря 2013 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	25 232
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	25 232
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	141 818	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	141 818	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	47 270	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	28 356
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	47 270	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	8
5080	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-к отдельные виды банковских операций	31 566	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	26 241
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	281
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	31 566	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Бани Газыгыт Казакстан"	1 826
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	2 983 931	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	85 651 725
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	2 067 521
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	8 803	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	68 520 414
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	10 794	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 738 305
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	2 964 334	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	11 665 889
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	36 898 308	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	227 229	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	860 210
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	17 745 475	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	787 002
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	17 688 289	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	12 394
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	9 377	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	979 783
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	1 926	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждений по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	914 305
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклада, задатка) обязательств клиентов	64 727	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	21 688
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	544 602	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	7 588
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	616 683	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	36 202
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	214 325	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	214 325	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	2 569 191	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	9 700 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	2 340 954	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	9 700 000
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	68 885	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	108 147	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	352 580
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	51 205	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	298 152
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	2 070 600	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	54 428
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	156 780	4500	Доходы по дилитинговым операциям	7 523 378
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 913 720	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	220 000
5450	Ассигнования на обеспечение	67 316 438	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	3 361 538
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	504 763	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	66 811 261	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	3 903 750
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	209	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5464	Ассигнования на резервы (проvisions) по ценным бумагам	-	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	6 374
5466	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	205	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	31 716
5500	Расходы по дилитинговым операциям	6 791 154	4600	Комиссионные доходы	69 167 667
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	54 253	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	2 491 802
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 946 999	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	259 885
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4 743 250	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	113 814
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	-	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по иждечке гарантий	39 776
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	13 442	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 729 101
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	33 210	4608	Прочие комиссионные доходы	55 796 213

5600	Комиссионные расходы	852 411
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	181 507
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	16 130
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	44 005
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	8 968
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	316 744
5608	Прочие комиссионные расходы	283 058
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 999
5700	Расходы от переоценки	10 000
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	-
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5713	Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	10 000
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	14 804 916
5721	Расходы по оплате труда	14 197 308
5722	Социальные отчисления	415 016
5729	Прочие выплаты	192 592
5730	Реализованные расходы от переоценки	42 603 915
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	41 247 996
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	1 353 679
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	2 240
5740	Общезаявительные расходы	10 081 296
5741	Транспортные расходы	138 209
5742	Административные расходы	3 010 830
5743	Расходы на инкассацию	283 148
5744	Расходы на ремонт	183 914
5745	Расходы на рекламу	1 529 646
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	887 069
5747	Представительские расходы	38 733
5748	Прочие общезаявительные расходы	391 718
5749	Расходы на служебные командировки	270 708
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	168 410
5752	Расходы по страхованию	19 875
5753	Расходы по услугам связи	1 550 374
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанская фонд гарантирования депозитов"	1 608 662
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	2 458 795
5761	Налог на добавленную стоимость	1 252 916
5763	Социальный налог	807 092
5764	Земельный налог	1 242
5765	Налог на имущество юридических лиц	154 074
5766	Налог на транспортные средства	6 070
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	237 401
5780	Амортизационные отчисления	2 396 361
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	235 008
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	855 153
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	555 344
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	453 345
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	92 463
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	205 048
5850	Расходы от продажи	79 555
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	79 555
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 897 136
5891	Расходы по операциям фьючерс	3 660
5892	Расходы по операциям форвард	889 115
5893	Расходы по опционным операциям	50 236
5895	Расходы по операциям своп	1 954 135
5900	Неустойка (штраф, пеня)	4 343
5920	Прочие расходы	4 847 783
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 406 916
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	115 971
5923	Расходы по аренде	2 324 896
5999	Корпоративный подоходный налог	6 215 285
	Итого Расходы	206 316 297

* - Переносится в баланс в III класс - Собственный капитал

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер
Исполнитель: Бекмухамбет М., тел 355-74-56



Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 445
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	7 696 149
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	1 057
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	29 709
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	8 716
4700	Доходы от переоценки	-
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
4710	Нереализованные доходы от прочей переоценки	-
4730	Реализованные доходы от переоценки	40 360 844
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	39 159 676
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	1 195 897
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	5 271
4850	Доходы от продажи	9 915
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 234
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	8 681
4890	Доходы от операциях с производными финансовыми инструментами	1 768 323
4891	Доходы по операциям фьючерс	2 700
4892	Доходы по операциям форвард	148 802
4893	Доходы по опционным операциям	21 524
4895	Доходы по операциям своп	1 595 297
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 121 089
4920	Прочие доходы	97 472
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	7 155
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	90 317
4950	Доходы от восстановления резервов (проvisions)	20 092 683
4953	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	251 485
4955	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	19 836 074
4954	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по ценным бумагам	-
4958	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по условным обязательствам	313
4959	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	4 811

Итого Доходы	238 879 047
Доход (убыток) *	32 562 750

Handwritten signatures in blue ink.

Номер БИИ 971240001315
 Код ОКПО 15395205
 Номер ВРК КАСРКЖКА
 Номер корреспондентского счета КЗ89129КЗТ1001300269
 Место нахождения: г. Алматы
 Доловко Бане ул. Наурызбай Батыра, 154 "А"

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

за "31" декабря 2013 года.

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	116 611
6005	Возможные требования по выгущенным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выгущенным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	116 611
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	58 468 835
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 389 286
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	57 079 549
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	194 594 154
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	30 168
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	194 563 986
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 591 086
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	3 591 086
6180	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	12 691 630
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	12 691 630
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6240	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	13 865 400
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут»-корсчет	13 865 400
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	69 939 250
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	69 939 250
Итого Условные и возможные требования		353 266 966

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	116 611
6505	Возможные обязательства по выгущенным непокрытым аккредитивам	-
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выгущенным покрытым аккредитивам	-
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	116 611
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	58 468 835
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 389 286
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	57 079 549
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	194 594 154
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	30 168
6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	194 563 986
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	3 591 086
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 591 086
6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	13 791 917
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контросчет	13 791 917
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6740	Процентный своп	-
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	13 229 999
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	13 229 999
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	69 474 364
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	73 198 412
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	- 3 724 048
Итого Условные и возможные обязательства		353 266 966

М.П.  Ломтадзе М. Н.
 Главный бухгалтер Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Беймухамбет М., тел 355-74-56

Handwritten signatures in blue ink.

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Kaspi Bank "

за "31" декабря 2013 года.

Номер БИЧ 971240001315
 Код ОКПО 12398309
 Номер БИК CASPKZKA
 Номер лицевого счета К089125KZT1001300249
 Место нахождения г. Алматы
 Головного офиса ул. Нурлыбай Батыра 154 "А"

		(тыс тенге)
№№ балансовых	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	-
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с распродажей	-
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	320 819 485
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	320 819 485
7300	Мемориальные счета - прочие	824 154 472
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	774 941 785
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациями РК	-
7339	Разные ценности и документы	27 943 815
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	3
7345	Драгоценные металлы на хранение	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	21 268 869
7363	Активы клиентов, находящихся на индивидуальном 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	6 079 777
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	6 018 599
7536	Пресроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 280
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	50 317
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-
7544	Пресроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	7 581

М.П.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Исполнитель: Бекмухамбет М., тел.355-74-66

Ломтадзе М. Н.

Уалибекова Н.А.



Handwritten signatures in blue ink.