

Номер БИН 971240001315
 Код ОКПО 15395305
 Номер БИК CASPKZKA
 Номер корресп. счета KZ09125KZ11001300249
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

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

за "31" марта 2014 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	Деньги	42 197 591	2010	Корреспондентские счета	-
1001	Наличность в кассе	28 440 202	2013	Корреспондентские счета других банков	-
1002	Банноты и монеты в пути	8 470 507			
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1 360 349
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	5 286 882	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	- 5 101
			2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 365 450
1050	Корреспондентские счета	89 212 145			
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	9 828 391	2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	101 150 000
1052	Корреспондентские счета в других банках	79 383 754	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	100 000 000
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 150 000
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-			
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	52 797 661
			2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	-
1250	Вклады, размещенные в других банках	10 890 870	2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	-
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2127	Долгосрочные вклады других банков	52 797 400
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	5 461 800	2133	Условные вклады других банков	261
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-			
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	631	2200	Обязательства перед клиентами	514 028 466
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	5 428 439	2203	Текущие счета юридических лиц	15 167 410
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	-	2204	Текущие счета физических лиц	10 009 801
			2205	Вклады до востребования физических лиц	1 914 369
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 205	2206	Краткосрочные вклады физических лиц	154 239 785
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2207	Долгосрочные вклады физических лиц	194 640 538
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 10 546	2208	Условные вклады физических лиц	114 294
			2211	Вклады до востребования юридических лиц	9 785 990
1400	Требования к клиентам	634 990 508	2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	7 747
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	12 750 834	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	71 612 856
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	507 847 288	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	53 971 881
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2 912 960	2219	Условные вклады юридических лиц	58 151
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	129 468 015	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	702
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	29 179
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	91 439 197	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	- 968 801
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 110 167 762	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	3 544 564
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 13 126			
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	753 102	2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	2 000 003
			2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	2 000 003
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 059 147	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	65 394 620
1451	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 140 989	2301	Выпущенные в обращение облигации	67 948 660
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 276 289	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	20 957
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 201 990	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	- 453 118
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	166 304	2306	Выкупленные облигации	- 2 121 879
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	123 727			
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 164 194	2400	Субординированные долги	29 660 270
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	811 506
			2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	- 1 422 416
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2405	Выкупленные субординированные облигации	- 49 500
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2406	Субординированные облигации	30 320 680
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	323 288	2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	9 439 141
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 664	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1476	Прочие инвестиции	29 624	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	27 625
			2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	667 452
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 196 550	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиента	59 901
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 733 560	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	262 500
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 537 010	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 515
1486	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	34 028

1600	Товарно-материальные запасы	196 514
1602	Прочие товарно-материальные запасы	196 514
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	24 098 504
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	50 493
1652	Земля, здания и сооружения	13 344 396
1653	Компьютерное оборудование	6 551 142
1654	Прочие основные средства	6 136 999
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	3 512 483
1658	Транспортные средства	1 287 970
1659	Нематериальные активы	2 483 594
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	447 978
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 945 508
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 2 817 789
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 1 951 066
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 1 024 367
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 539 099
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 438 722
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	33 634 041
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	4 361
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	36
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательства банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	1 966
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	25 492 798
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 794 735
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	27 324
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	302 157
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	4 000 000
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 113 098
1793	Расходы будущих периодов	4 113 098
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	58 054
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	40 645
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	8 279
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	-
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 994
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	6 097
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	36
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	3
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 510
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	2 444
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 066
1850	Прочие дебиторы	7 184 126
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	208 479
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	408 316
1854	Расчеты с работниками	18 090
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 931 519
1857	Отложенные налоговые активы	978 374
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	3 942 957
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	236 303
1870	Прочие транзитные счета	-
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 539 902
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	- 10
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	12 995 762
1892	Требования по операциям форвард	7 839 500
1893	Требования по опционным операциям	20 211
1894	Требования по операциям спот	5 136 051
1895	Требования по операциям своп	-
Итого Актив:		882 204 673

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	5 748 339
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	5 686
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	-
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 087 052
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	63 707
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	481 336
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 065 743
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 065 743
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	5 092
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	5 092
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы	36 053
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4 481
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	2 212
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 720
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	355
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	26 285
2850	Прочие кредиторы	7 515 938
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	558 695
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	-
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками	4 482 718
2855	Кредиторы по документарным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	6 456
2857	Отложенные налоговые обязательства	-
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 485 170
2861	Резерв на отпускные выплаты	581 695
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	330 335
2869	Выданные гарантии	2 665
2870	Прочие транзитные счета	57 704
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	5 410 992
2892	Обязательства по операциям форвард	267 500
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям спот	5 143 492
2895	Обязательства по операциям своп	-
Итого Обязательства		789 864 328

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	16 917 628
3001	Уставный капитал – простые акции	17 363 740
3003	Выкупленные простые акции	- 765 174
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	409 150
3027	Выкупленные привилегированные акции	- 90 088
3100	Дополнительный капитал	712 371
3101	Дополнительный оплаченный капитал	712 371
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	74 710 346
3510	Резервный капитал	13 771 097
3540	Резервы переоценки основных средств	1 855 393
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 425 344
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	51 293 397
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	8 215 803
Итого собственный капитал		92 340 345

Итого Пассив:	882 204 673
---------------	-------------

М.П. Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

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



Handwritten signature or initials in blue ink.

Номер БИРН - 971240001315
 Код СЧЕТО - 15396309
 Номер БИК - САНКЗК24
 Номер корр.счета - KZ69125KZT1001300249
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай Батыра, 154 "А"

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибыли и убытков

за "31" марта 2014 года.

(тыс. тенге)

№№ 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	13 466
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	13 466
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	17 426	4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	205
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	17 426	4327	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	205
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	650 359	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	4 671
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	620 278	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	-
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	30 081	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	3 637
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	9 725	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	-
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	1 034
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	9 725	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	22 320 681
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	965 763	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	313 593
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	18 982 170
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	-	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	178 671
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	-	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2 419 452
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	965 763	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентом	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	10 378 599	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	267 135
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	132 132	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	158 192
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4 689 561	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 468
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	5 171 070	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	327 366
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	2 619	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	304 033
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	32	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	8 294
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	14 873	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 883
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	201 551	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	13 156
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	166 761	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 644
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	64 683	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 644
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	64 683	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	5 500 000
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 535 487	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	5 500 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 453 921	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18 368	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	97 935
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	50 615	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	83 136
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12 583	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	14 799
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	568 356	4500	Доходы по диллинговым операциям	14 099 891
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	42 935	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	64 399
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	525 421	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	3 031 322
5450	Ассигнования на обеспечение	9 105 258	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	147 484	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	10 968 750
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	8 957 774	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	-	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	35 420
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	-	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	-
5466	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	4600	Комиссионные доходы	17 378 011
5500	Расходы по диллинговым операциям	4 057 944	4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	486 977
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	121 949	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 070 844	4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	60 335
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	25 991
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	2 834 000	4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	9 427
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	-	4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	560 970
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	31 151	4608	Прочие комиссионные доходы	15 215 731

5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	-
5600	Комиссионные расходы	346 392
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	48 816
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	5 543
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	6 155
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	73 649
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	64 579
5608	Прочие комиссионные расходы	143 651
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	3 999
5700	Расходы от переоценки	-
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	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	4 246 538
5721	Расходы по оплате труда	4 024 056
5722	Социальные отчисления	162 106
5729	Прочие выплаты	60 376
5730	Реализованные расходы от переоценки	69 716 221
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	68 698 133
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	1 015 981
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	2 107
5740	Общехозяйственные расходы	2 559 032
5741	Транспортные расходы	43 637
5742	Административные расходы	664 251
5743	Расходы на инкассацию	72 877
5744	Расходы на ремонт	25 537
5745	Расходы на рекламу	290 382
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	300 778
5747	Представительские расходы	15 066
5748	Прочие общехозяйственные расходы	157 934
5749	Расходы на служебные командировки	67 389
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	64 164
5752	Расходы по страхованию	9 754
5753	Расходы по услугам связи	447 317
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	399 946
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	649 114
5761	Налог на добавленную стоимость	238 165
5763	Социальный налог	290 295
5764	Земельный налог	277
5765	Налог на имущество юридических лиц	38 669
5766	Налог на транспортные средства	1 884
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	79 824
5780	Амортизационные отчисления	720 155
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	60 667
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	236 870
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	190 114
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	136 060
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	34 863
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	61 581
5850	Расходы от продажи	3
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 704 635
5891	Расходы по операциям фьючерс	-
5892	Расходы по операциям форвард	96 147
5893	Расходы по опционным операциям	22 082
5895	Расходы по операциям своп	1 586 406
5900	Неустойка (штраф, пеня)	410
5920	Прочие расходы	1 167 982
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	399 463
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	23 380
5923	Расходы по аренда	745 139
5999	Корпоративный подоходный налог	759 635
	Итого Расходы	109 223 717

4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 010 541
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	330
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	5 961
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	1 848
4700	Доходы от переоценки	-
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	-
4730	Реализованные доходы от переоценки	49 982 240
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	48 642 327
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	1 328 690
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	11 223
4850	Доходы от продажи	1 850
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	237
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 613
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	5 148 307
4891	Доходы по операциям фьючерс	176 088
4892	Доходы по операциям форвард	3 074 206
4893	Доходы по опционным операциям	-
4895	Доходы по операциям своп	1 898 013
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	1 089 686
4920	Прочие доходы	34 179
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	4 857
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	29 322
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1 439 388
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	52 265
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	-
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 387 123
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	-
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	-

Итого Доходы	117 439 520
Доход (убыток) *	8 215 803

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

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



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

Номер БИН 971240001315
 Код ОКПО 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 "31" марта 2014 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 аккредитивам	-	6500	Счета по аккредитивам	-
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	-	6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-	6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
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	63 603 395	6550	Счета по гарантиям	63 603 395
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 811 079	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 811 079
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	61 792 316	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	61 792 316
6080	Требования к должнику по форфейтинговым операциям	-	6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	-
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	181 833 239	6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	181 833 239
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	-
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	31 735	6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	31 735
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	181 801 504	6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	181 801 504
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 479 365	6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 479 365
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	3 479 365	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 479 365
6180	Возможные требования по векселям	-	6680	Возможные обязательства по векселям	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	7 491 769	6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	7 506 300
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	-	6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-	6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - "колл/пут"	7 491 769	6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет	7 506 300
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	18 206 000	6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	17 500 000
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет	18 206 000	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	17 500 000
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	79 196 100	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	79 887 569
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	79 196 100	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	73 188 500
			6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	6 699 069
	Итого Условные и возможные требования	353 809 868		Итого Условные и возможные обязательства	353 809 868

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

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

Момтадзе М. Н.
 Уалибекова Н.А.



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

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Kaspi Bank"
за "31" марта 2014 года.

Номер БИЛ - 971240001316
Код СЧЕТ - 45390305
Номер БИК - CASPKZKA
Номер корр. счета - KZ69125KZT1001300249
Место нахождения г. Алматы
Головного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

№№ б/д.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	(тыс. тенге)
		Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	-
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	-
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	320 176 151
7220	Здания, 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	320 176 151
7300	Мемориальные счета - прочие	866 105 101
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	819 233 778
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациями Республики Казахстан	-
7339	Разные ценности и документы	25 602 447
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	7
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	21 268 869
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	-
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Вклады в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным 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 ценным бумагам 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 ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 890 844
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 830 338
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 681
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	48 774
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	6
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	8 045

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

Ломтадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

