

Номер БИН 071240001315  
 Код ОКПО 15396305  
 Номер БИК CASPKZKA  
 Номер кор счета KZ69125KZT1001300249  
 Место нахождения г. Алматы  
 Головного банка ул. Наурызбай Батына, 154 "А"

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

за "28" июня 2013 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
	<b>I класс - АКТИВЫ</b>			<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
1000	Наличные деньги Банка	20 032 547	2010	Корреспондентские счета	-
1001	Наличность в кассе	9 592 447	2013	Корреспондентские счета других банков	-
1002	Банноты и монеты в пути	6 499 730			
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	2 247 536
1005	Наличность в банкоматах	3 940 370	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	- 27 214
			2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	2 274 750
1050	Корреспондентские счета	34 979 139			
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	6 748 611	2050	Займы, полученные от других банков	735 000
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях резидентов, осуществляющих отдельные виды банковских операций	28 230 528	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	-
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	735 000
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	50 228 761
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	750 000
			2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	19 263 408	2127	Долгосрочные вклады других банков	49 478 500
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2133	Условные вклады других банков	261
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	17 439 750			
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-	2200	Обязательства перед клиентами	462 676 632
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	676	2203	Текущие счета клиентов	15 961 333
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	1 822 982	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	10 338 888
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)	1 605 823
			2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	197 362 248
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	135 853 530
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	114 346
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 10 341	2211	Вклады до востребования клиентов	1 821 665
			2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	10 835
1400	Требования банка к клиентам	505 529 769	2215	Краткосрочные вклады клиентов	25 391 755
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	10 536 825	2217	Долгосрочные вклады клиентов	73 688 651
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	370 083 127	2219	Условные вклады клиентов	79 648
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4 499 569	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	3 771
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	151 550 289	2237	Счет хранения узавний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	73 984
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	- 945 891
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	63 507 080	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 316 046
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 95 234 536			
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 16 773	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	10 720 012
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	604 188	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	10 720 012
1450	Прочие ценные бумаги	17 885 948	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	26 435 451
1451	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 140 989	2301	Выпущенные в обращение облигации	28 336 660
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 926 155	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	26 788
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 79 296	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	- 186 917
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	192 062	2306	Выпущенные облигации	- 1 741 080
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	201 491			
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 213 475	2400	Субординированные депозиты	23 790 862
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	69 617
			2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	- 1 552 835
1460	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2405	Выпущенные субординированные облигации	- 46 600
1461	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2406	Субординированные облигации	25 320 680
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	332 225	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатами вознаграждения	6 447 830
1471	Инвестиции в дочерние организации	293 464	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1476	Прочие инвестиции	38 761	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	15 773
			2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	9 157
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 758 914	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатами вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	42 522
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 246 900	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	389 909
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 487 986	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 753
1486	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	3 142

1600	Товарно-материальные запасы	106 304
1602	Прочие товарно-материальные запасы	106 304
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51 170
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	20 964 374
1651	Строения (устанавливаемые) основные средства	29 988
1652	Земли, здания и сооружения	13 450 323
1653	Компьютерное оборудование	5 650 813
1654	Прочие основные средства	4 168 023
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	2 584 598
1658	Транспортные средства	845 038
1659	Нематериальные активы	2 118 941
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	382 277
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 798 992
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 2 378 015
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 1 618 182
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 696 762
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 447 626
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 328 050
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	28 853 777
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	1 574
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	379
1728	Начисленные доходы по вкладам, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	329
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	25 829 530
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 524 453
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	67 487
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	419 566
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
1748	Начисленные доходы по операциям обратное РЕПО с ценными бумагами	-
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 423 342
1793	Расходы будущих периодов	1 423 342
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	154 706
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	135 203
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	9 289
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	-
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 362
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	8 306
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	240
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	141
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	185
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 470
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	2 460
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 010
1850	Прочие дебиторы банка	2 359 838
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 745
1852	Расчеты с брокерами	221 870
1854	Расчеты с работниками банка	8 516
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 667 526
1857	Отложенные налоговые активы	-
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	578 204
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	122 962
1870	Прочие транзитные счета	7 121
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 248 641
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 1 467
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	12 113 589
1892	Требования по операциям форвард	52 900
1893	Требования по опционным операциям	-
1894	Требования по операциям spot	682 755
1895	Требования по операциям swap	11 377 934
<b>Итого Актив:</b>		<b>668 812 518</b>

Председатель Правления  
М.П.  
Главный бухгалтер

Помтадзе М. Н.  
Уалибекова Н.А.

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



2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	4 456 376
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	5 723
2725	Начисленные расходы по операциям РЕПО с ценными бумагами	4 068
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	725 667
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	49 852
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	743 888
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	984 681
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	984 681
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	7 764
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	7 764
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	26 795
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3 993
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	1 736
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 112
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	200
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	18 854
2850	Прочие кредиторы банка	7 091 084
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 033 764
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	-
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	2 556 047
2855	Кредиторы по документарным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	30 348
2857	Отложенные налоговые обязательства	302 332
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 354 275
2861	Резерв на отсроченные выплаты	397 765
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	151 418
2869	Выданные гарантии	5 139
2870	Прочие транзитные счета банка	259 996
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативным операциям	12 146 531
2892	Обязательства по операциям форвард	83 450
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям spot	682 425
2895	Обязательства по операциям swap	11 380 656
<b>Итого Обязательства</b>		<b>603 538 939</b>

<b>III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
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 (проvisions)	- 237 308
3305	Счет корректировки резервов (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 237 308
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	47 880 888
3510	Резервный капитал банка	13 771 097
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 886 094
3561	Резервы периодической стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 435 259
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	18 940 078
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	13 718 878
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>65 273 579</b>

**Итого Пассив: 668 812 518**

Номер БИМ 971240001315  
 Код ОКПО 15305305  
 Номер БИК САРРК20А  
 Номер кор. счета КЗ95125К21001300249  
 Место нахождения: г. Алматы  
 Головного банка или филиальной службы, 154 "А"

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибылей и убытков

за "28" июня 2013 года.

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>V класс - РАСХОДЫ</b>			<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	-	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	10 097
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	10 097
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	86 083	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в ИБ РК	-
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	86 083	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	22 908	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	16 266
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	22 908	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	8
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	15 380	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	15 792
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)	-
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	15 380	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организацией и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	466
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1 100 372	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	37 288 480
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	858 793
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	113	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	28 412 225
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	1 132 211
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	1 089 465	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6 007 456
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	16 953 453	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждений по финансовому линдингу, предоставленному клиентам	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	28 887	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по пророченной задолженности клиентов по займам банка	406 155
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	8 682 565	4429	Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	464 513
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	7 711 537	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	7 127
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	4 154	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	396 390
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	1 857	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	382 069
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (залог, задаток) обязательств клиентов	39 948	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	7 111
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	248 489	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	3 548
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	236 016	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	3 682
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	56 400	4468	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	56 400	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждений по ценным бумагам	774 991	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	2 500 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	675 655	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	2 500 000
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	30 158	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	43 786	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	174 934
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25 392	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	148 110
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	878 450	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	26 824
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	69 436	4500	Доходы по диллинговым операциям	2 533 223
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	809 014	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	11 063
5450	Ассигнования на обеспечение	26 261 856	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 480 251
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	208 498	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому линдингу, предоставленным клиентам	26 053 203	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	1 011 800
5459	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	155	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	24 900
5464	Ассигнования на резервы (проvisions) по ценным бумагам	-	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	-
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	-	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	5 209
5600	Расходы по диллинговым операциям	2 048 286	4600	Комиссионные доходы	29 840 117
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	10 847	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	1 064 987
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	891 590	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	124 435
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	1 117 850	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	59 450
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	26 850	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выданию гарантий	22 760
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	-	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему заявок, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 179 929
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	1 149	4608	Прочие комиссионные доходы	23 667 691

5600	Комиссионные расходы	391 643
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	90 772
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	6 666
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	24 395
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	2 030
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	139 239
5608	Прочие комиссионные расходы	127 830
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	711
5700	Расходы от переоценки	1 551 665
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	1 551 665
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	5 801 160
5721	Расходы по оплате труда	5 520 964
5722	Социальные отчисления	192 268
5729	Прочие выплаты	87 908
5730	Реализованные расходы от переоценки	11 189 436
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	10 997 809
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	190 435
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	1 192
5740	Общесociальные расходы	4 697 538
5741	Транспортные расходы	54 137
5742	Административные расходы	1 451 639
5743	Расходы на инкассацию	111 258
5744	Расходы на ремонт	58 406
5745	Расходы на рекламу	716 483
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	391 482
5747	Представительские расходы	13 341
5748	Прочие общесociальные расходы	180 403
5749	Расходы на служебные командировки	143 280
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	91 934
5752	Расходы по страхованию	5 918
5753	Расходы по услугам связи	724 992
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казакстанская фонд гарантирования депозитов"	754 265
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 177 408
5761	Налог на добавленную стоимость	558 147
5763	Социальный налог	399 347
5764	Земельный налог	602
5765	Налог на имущество юридических лиц	76 909
5766	Налог на транспортные средства	2 368
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	140 035
5780	Амортизационные отчисления	1 135 794
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	120 396
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	404 754
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	250 707
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	216 711
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	31 530
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	111 696
5850	Расходы от продажи	665
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	665
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 096 355
5891	Расходы по операциям фьючерс	3 650
5892	Расходы по операциям форвард	281 430
5893	Расходы по опционным операциям	16 129
5895	Расходы по операциям своп	795 146
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 139
5920	Прочие расходы	2 381 976
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 261 611
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	50 230
5923	Расходы по аренде	1 050 135
5999	Корпоративный подоходный налог	3 082 951
	<b>Итого Расходы</b>	<b>80 685 909</b>

\* - Переносится в баланс в III классе - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	806
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	3 701 076
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	105
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	13 926
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	5 052
4700	Доходы от переоценки	1 334 077
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	1 334 077
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	-
4730	Реализованные доходы от переоценки	10 896 481
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	10 686 845
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	208 652
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	964
4850	Доходы от продажи	5 119
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	503
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	4 616
4890	Доходы от операциях с производными финансовыми инструментами	895 867
4892	Доходы по операциям форвард	44 256
4893	Доходы по опционным операциям	21 524
4895	Доходы по операциям своп	830 087
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	1 305 356
4920	Прочие доходы	92 701
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	4 681
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	88 020
4950	Доходы от восстановления резервов (провайзинг)	7 115 699
4953	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	141 785
4955	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 970 158
4954	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по ценным бумагам	-
4958	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по условным обязательствам	313
4959	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	3 443

**Итого Доходы** 94 404 787

**Доход (убыток) \*** 13 718 878

Председатель Правления М.П. Ломтадзе М. Н.  
 Главный бухгалтер Уалибекова Н.А.  
 Исполнитель: Бекмухамбет М., тел 292-99-87



*Handwritten signature in blue ink.*

Номер БИМ 971240001315  
 Код ОКПО 15386305  
 Номер БИК CASPKZKA  
 Номер корр.счета KZ69129KZT1001300249  
 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 "28" июня 2013 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>			<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
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-бенфициара по непокрытым аккредитивам	-	6530	Возможные обязательства банка-бенфициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	60 344 329	6550	Счета по гарантиям	60 344 329
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 414 210	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 414 210
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	58 930 119	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	58 930 119
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	212 552 594	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	212 552 594
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	31 352	6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	31 352
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	212 521 242	6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	212 521 242
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 881 263	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	3 881 263
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	3 881 263	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 881 263
6180	Векселя, выисываемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, выисываемые по форфейтингу (контрнет)	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 274 750	6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 298 000
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-	6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	2 274 750	6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	2 298 000
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	-	6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контрнет	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрнет	-	6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6240	Процентный своп	-	6740	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	44 598 659	6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	41 510 521
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут»-контрнет	44 598 659	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	41 510 521
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-	6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрнет	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-	6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	51 836 257	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	54 901 145
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	51 836 257	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	52 560 822
			6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 340 323
<b>Итого Условные и возможные требования</b>			<b>Итого Условные и возможные обязательства</b>		
		375 487 852			375 487 852

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

Ломтадзе М. Н.  
 Уалибекова Н.А.



*Handwritten signature*

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Kaspi Bank "

за "28" июня 2013 года.

Номер ЕИН 971240001315  
 Код ОКТО 12345678  
 Номер ЕИК CASPKZKA  
 Номер корр. счета KZ69129KZT1001300249  
 Место нахождения: г. Алматы  
 Главного банка ул. Наурызбай батыра, 154 "А"

№/№ б/д. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	(тыс. тенге) Сумма
<b>VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>		
7100	Мемориальные счета - активы	7 539 172
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с расщепкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	7 539 172
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	312 245 277
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	312 245 277
7300	Мемориальные счета - прочие	811 066 061
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	760 345 773
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациями РК	-
7339	Разные ценности и документы	33 121 049
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	3
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги и клиентом	17 599 236
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	-
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Депозиты в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ц.б., включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ц.б. МФО, в которые размещены пенсионные активы	-
7412	Начисленное вознаграждение по вкладкам 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	6 606 740
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	6 539 613
7536	Прозрочные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 494
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	54 637
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	1
7544	Прозрочное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	8 995

М.П. Председатель Правления  
 Главный бухгалтер  
 Исполнитель: Бекмухамбет М., тел.292-99-87

Притгадзе М. Н.  
 Уалибекова Н.А.



*Handwritten signature in blue ink.*