

Наим Р/Н: 80270043016
 Код ОГРН: 15385502
 Номер БИК: САОР5202
 Идентификационный номер счета: КСР01254711001301046
 Место нахождения: г. Алматы
 Государственный регистрационный номер: 00

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

за "28" сентября 2012 года.

Подготовлено в соответствии с Положением
 Агентства Республики Казахстан
 по регулированию и надзору
 финансового рынка и финансовой системы
 от 25 июня 2005 года № 224

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

(тыс. тенге)

№№ 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	18 104 651	2010	Корреспондентские счета	5
1001	Наличность в кассе	10 369 462	2013	Корреспондентские счета других банков	5
1002	Банкноты и монеты в пути	4 712 036	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	4 447 559
1003	Наличность в обменных пунктах:	-	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	48 241
1005	Наличность в банкоматах	3 023 151	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	4 495 800
1050	Корреспондентские счета	23 014 476	2050	Займы, полученные от других банков	735 000
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4 055 332	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	-
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18 959 144	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	735 000
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	26 683 548
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2123	Краткосрочные вклады другим банкам (до одного месяца)	-
1250	Вклады банков, размещенные в других банках	29 031 540	2124	Краткосрочные вклады другим банкам (до 1 года)	3 200 000
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	5 994 400	2127	Долгосрочные вклады другим банкам	23 483 200
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	21 729 700	2133	Условные вклады другим банкам	348
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-	2200	Обязательства перед клиентами	361 532 711
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	586	2203	Текущие счета клиентов	14 633 455
1264	Вклады, являющиеся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	1 306 654	2204	Текущие счета физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхование) вкладов (депозитов)	6 765 668
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (аванса, задатка) обязательств банка и ипотечной организации	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхование) вкладов (депозитов)	1 106 004
1320	Займы и финансовые линии, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхование) вкладов (депозитов)	183 380 662
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхование) вкладов (депозитов)	84 798 044
1328	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 341	2208	Условные вклады физических лиц, являющихся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхование) вкладов (депозитов)	930
1400	Требования Банка к клиентам	363 624 540	2211	Вклады до востребования клиентов	1 709 737
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	5 372 042	2213	Вклады, являющиеся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхование) вкладов (депозитов)	448 666
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	213 020 230	2215	Краткосрочные вклады клиентов	12 556 295
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	20 219 210	2217	Долгосрочные вклады клиентов	42 924 757
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	156 429 233	2219	Условные вклады клиентов	72 417
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2223	Вклады, являющиеся обеспечением обязательств клиентов	39 638
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	50 573 476	2237	Счет хранения указанной отрезка в соответствии с законодательством Республики Казахстан	135 342
1428	Резервы (provisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	81 768 649	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (аванса, задатка) обязательств клиентов	961 066
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	21 549	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 425 004
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	547	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 425 004
1450	Прочие ценные бумаги	8 206 227	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	11 947 457
1451	Резервы (provisions) на покупку убытка по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	168 166	2301	Выпущенные в обращение облигации	13 886 660
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 231 211	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	32 056
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	6 499	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	230 178
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	118 070	2306	Выкупленные облигации	1 741 080
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	63 637	2400	Субординированные долги	20 720 213
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	32 026	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	484 443
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	908 310
1460	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2405	Выкупленные субординированные облигации	46 600
1461	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2406	Субординированные облигации	21 190 680
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	332 181	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	4 527 942
1471	Инвестиции в дочерние организации	263 464	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1478	Прочие инвестиции	38 697	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	98 749
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 677 805	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	6 635
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 200 360	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (аванса, задатка) обязательств клиентов	24 569
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	522 555	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам другим банкам	148 816
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
			2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	951

1486	Резервы (проvision) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1600	Товарно-материальные запасы	88 840
1602	Прочие товарно-материальные запасы	88 840
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	17 867 478
1651	Строительные (устанавливаемые) основные средства	1 355
1652	Земля здания и сооружения	13 050 538
1653	Компьютерное оборудование	3 866 043
1654	Прочие основные средства	3 352 798
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	1 773 793
1658	Транспортные средства	599 154
1659	Нематериальные активы	1 819 969
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	316 139
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 1 621 364
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 1 921 860
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 1 353 220
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 382 337
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 401 729
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 232 007
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	29 755 944
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	271
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	523
1728	Начисленные доходы по вкладам, размещенным по обеспечением обязательств банка, дочерней организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	82
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	25 255 000
1741	Прочисленные вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 405 966
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	50 527
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, включенным в перечень для продажи	111 417
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированным долг	900 000
1748	Начисленные доходы по операциям биржевые "РЕПО" с ценными бумагами	-
1750	Прочисленные вознаграждения по ценным бумагам	32 458
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 133 225
1793	Расходы будущих периодов	1 133 225
1799	Прочие предплат	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	20 284
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	1
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	10 703
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданному гарантам	12
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	7 183
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1 936
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по валютным операциям	165
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по эмиссии	264
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	-
1830	Прочисленные комиссионные доходы	3 120
1835	Прочисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	3 042
1838	Прочисленные прочие комиссионные доходы	78
1850	Прочие дебиторы банка	2 335 451
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 073
1852	Расчеты с бразерами	217 151
1854	Расчеты с работниками банка	4 232
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 188 549
1857	Отложенные налоговые активы	360 608
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	530 768
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	290 118
1870	Прочие транзитные счета	-
1876	Резервы (проvision) на покрытие убытков от первой банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvision) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 233 335
1878	Резервы (проvision) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 4 713
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	2 234 704
1892	Требования по операциям форвард	11 999
1893	Требования по опционным операциям	49 735
1894	Требования по операциям спот	2 172 970
1895	Требования по операциям своп	-
Итого Актив:		500 630 448

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Ломтадзе М. Н.

Уалибекова Н.А.

Идентификационный номер: БанкузАмБТ М, тел 292 58 87

(Подпись)

(Подпись)

2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	2 219
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 502 781
2723	Начисленные расходы по вкладам, зачисляемым по обеспечением обязательств клиентов	16 223
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1 507
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	345 777
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	5 340
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	374 345
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	752 315
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	752 315
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	12 286
2792	Доходы будущих периодов по предоставленным займам	-
2794	Доходы будущих периодов	12 286
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	14 240
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3 940
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	547
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 911
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	153
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	6 889
2850	Прочие кредиторы банка	4 838 458
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 198 826
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	15 727
2854	Расчеты с работниками банка	1 462 995
2855	Кредиторы по документальным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	121 750
2857	Отложенные налоговые обязательства	512 768
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	682 941
2861	Разрыв на отпущенные валюты	255 490
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	226 806
2869	Выданные гарантии	3 471
2870	Прочие транзитные счета банка	353 508
2875	Резервы (проvision) на покрытие убытков по условным обязательствам	2 176
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциями	2 203 891
2892	Обязательства по операциям форвард	26 850
2893	Обязательства по операциям своп	1 261
2894	Обязательства по операциям спот	2 175 770
2895	Обязательства по операциям своп	-
Итого Обязательства		441 838 619

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	16 917 628
3001	Обыкновенный уставный капитал - простые акции	17 363 740
3003	Выпущенные банком простые акции	785 174
3025	Обыкновенный уставный капитал - привилегированные акции	409 150
3027	Выпущенные банком привилегированные акции	90 088
3100	Дополнительный капитал банка	712 371
3101	Премии по акциям	712 371
3300	Счет корректировки резервов (проvision)	- 1 583 313
3305	Счет корректировки резервов (проvision) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 1 583 313
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	42 745 141
3510	Резервный капитал банка	8 338 058
3540	Резервы по переоценке основных средств	1 916 469
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, включенных в перечень для продажи	429 962
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	20 364 268
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	12 556 308
Итого собственный капитал		58 791 827
Итого Пассив:		500 630 448

(Подписи)

ИИН: 01110005079
 Код ОГПС: 1439536
 ИИН: БИТ: САРР226
 Номер счета: 4291294100190248
 Место нахождения: Алматы
 Полное наименование: Банк ВТБ (Швейцария) Ш.А.

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибылей и убытков

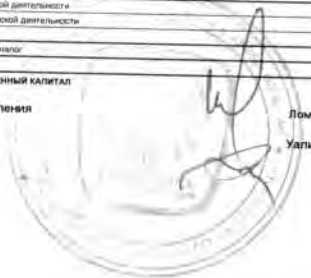
за "28" сентября 2012 года.

№№ Бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ Бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	-	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	5 968
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам другим банкам	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	5 968
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	216 983	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банков, размещенным в ИБ РК	5 547
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	216 983	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальбанке	5 547
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	7 129	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	27 306
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	7 129	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (по одному месяцу)	167
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, являющихся отдельными видами банковских операций	22 155	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	26 716
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, являющихся отдельными видами 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	22 155	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, возникающим из обязанностей обязательств банка, исполненной организацией и государственной обществу "Теле Развитие Казахстана"	423
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам другим банкам	380 108	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	41 549 978
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования другим банкам	-	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам ссудовладельцев, предоставленным клиентам	612 999
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам другим банкам (до одного месяца)	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным вкладам клиентов	24 972 441
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам другим банкам (до 1 года)	77 265	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 674 681
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам другим банкам	302 843	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	12 121 112
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	21 634 388	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	-	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по предоставленной возможности клиентам по займам банка	340 619
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	24 892	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	1 598 371
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	10 755 937	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	29 768
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	10 952 772	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прямым ценным бумагам	347 622
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обязательствами клиентов	174	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, инвестированным в наличии для продажи	307 792
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обязательствами клиентов	55 559	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прямым ценным бумагам	11 857
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, признанной в качестве обеспечения (завида, фидюция) обязательства клиента	45 054	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	8 464
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами	22 107	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	19 509
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами	22 107	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 256
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	349 625	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 256
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным прямым ценным бумагам	97 728	4470	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	5 900 000
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	66 700	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	5 900 000
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	38 460	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прямым инвестициям	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 366 874	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	269 705
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	65 007	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	218 363
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 301 867	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	40 342
5450	Амортизация на обесценении	30 297 835	4500	Доходы по дисконтным операциям	2 369 465
5453	Амортизация на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	121 791	4510	Доходы от купли-продажи ценных бумаг	45 159
5455	Амортизация на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	30 157 169	4530	Доходы по купли-продаже иностранной валюты	2 073 475
5459	Амортизация на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	4 713	4560	Нереализованный доход от переоценки финансовых операций по ценным бумагам	1 599
5464	Амортизация на резервы (проvisions) по ценным бумагам	8 433	4570	Нереализованный доход от переоценки финансовых операций по иностранной валюте	183 521
5485	Амортизация на резервы (проvisions) по условным обязательствам	5 429	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	65 711
			4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	-

5500	Расходы по депозитным операциям	
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	1 505 748
5530	Расходы по купле-продаже валюты	31 085
5560	Нереализованный расход от переоценки фискальных операций по ценным бумагам	1 219 574
5570	Нереализованный расход от переоценки фискальных операций по иностранной валюте	-
5591	Нереализованный расход от переоценки спекулятивных операций	206 378
5593	Нереализованный расход от переоценки спекулятивных операций	48 896
5600	Комиссионные расходы	543 463
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	114 188
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	53 900
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1 290
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по марг-счетам валюты	144 533
5605	Прочие комиссионные расходы	228 788
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	704
5700	Расходы от переоценки	737 789
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	737 789
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5710	Нереализованный расход от премии переоценки	6
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	6 583 912
5721	Расходы по оплате труда	6 153 834
5722	Социальные отчисления	204 133
5729	Прочие выплаты	225 945
5730	Реализованные расходы от переоценки	18 056 999
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	17 878 366
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имевшихся в наличии для продажи	176 283
5734	Реализованные расходы от премии переоценки	2 350
5740	Общественные расходы	4 917 841
5741	Транспортные расходы	75 199
5742	Административные расходы	1 332 724
5743	Расходы на инвентаризацию	104 433
5744	Расходы на ремонт	69 209
5745	Расходы на рекламу	804 458
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	457 019
5747	Представительские расходы	11 380
5748	Прочие общественные расходы	208 843
5749	Расходы на служебный командировочный	132 294
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	103 769
5752	Расходы по страхованию	52 460
5753	Расходы по услугам связи	684 610
5754	Расходы на воду, электроэнергию, отопление, газ, связь, телекоммуникации, Интернет, услуги связи, услуги связи с персоналом, услуги связи с персоналом	881 443
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 251 680
5761	Налог на добавленную стоимость	622 159
5763	Социальный налог	415 252
5764	Земельный налог	807
5765	Налог на имущество юридических лиц	115 568
5766	Налог на транспортные средства	3 181
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	94 713
5780	Амортизационные отчисления	1 349 882
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	172 964
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	475 755
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	307 501
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, приобретенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	208 163
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	45 472
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	140 007
5850	Расходы от продажи	2 289
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	975
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	1 314
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	620 414
5892	Расходы по операциям с форвард	383 653
5893	Расходы по операциям с фьючерс	1 676
5895	Расходы по операциям со своп	235 085
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
5900	Настройки (штраф, пеня)	3 905
5920	Прочие расходы	2 598 358
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 047 281
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	83 301
5923	Расходы по аренде	1 467 776
5999	Корпоративный подоходный налог	1 494 167
Итого Расходы		94 763 331

* - Перенесено в баланс в III классе - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Председатель Правления
М.П. Ломтадзе М. Н.
Главный бухгалтер
Узугбекова Н.А.
Исполнитель: Бакумурайт М., тел. 202 50-87



4600	Комиссионные доходы	26 902 114
4601	Комиссионные доходы от услуги банка по переводным операциям	682 858
4603	Комиссионные доходы от услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	-
4604	Комиссионные доходы от услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	211 696
4605	Комиссионные доходы от услуги банка по депозитным операциям	105 332
4606	Комиссионные доходы от услуги банка по выданным кредитам	34 241
4607	Комиссионные доходы от услуги банка по лизингу валюты, открытию и ведению банковских счетов, платежей	131 267
4608	Прочие комиссионные доходы	21 536 642
4611	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 148
4612	Комиссионные доходы от услуг банка по валютным операциям	4 170 248
4615	Комиссионные доходы от документальных расчетов	128
4617	Комиссионные доходы от услуг по инвентаризации	20 206
4700	Доходы от переоценки	8 352
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	652 325
4710	Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг	652 294
4730	Реализованный доход от переоценки	31
4731	Реализованный доход от переоценки иностранной валюты	17 892 444
4733	Реализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, признанных для продажи и имевшихся в наличии для продажи	17 700 312
4734	Реализованный доход от премии переоценки	187 121
4850	Доходы от продажи	5 011
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	5 740
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 069
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4 071
4892	Доходы по операциям с форвард	578 300
4893	Доходы по операциям со своп	400 225
4895	Доходы по операциям со своп	-
4897	Доходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	178 075
4900	Настройки (штраф, пеня)	-
4920	Прочие доходы	1 272 591
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	22 046
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	13 517
4950	Доходы от восстановленных резервов (проvisions)	8 866 282
4951	Доходы от восстановленных резервов (проvisions), созданных по выплатам, полученным в других банках	-
4953	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	72 950
4955	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	8 784 738
4958	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по условным обязательствам	8 411
4959	Доходы от восстановления резервов (проvisions), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	193
Итого Доходы		106 658 699
Итого (убыток) *		11 895 368

Handwritten signatures and initials.

Итого 234 40700042015
 Год 2010 1508280
 Номер БИЛ САБКО204
 Номер счета 4208129271001300149
 Место нахождения: г. Алматы
 Территориальное отделение: 40

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

за "28" сентября 2012 года.

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	-
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	71 670 572
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 299 159
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	70 371 413
6080	Требования и долги по операциям форфейтинга	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	108 850 777
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	63 024
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	108 787 753
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	2 221 851
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6177	Условные требования по предоставленным займам	2 221 851
6180	Векселя, выискиваемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	10 478 230
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по операциям фьючерс	-
6225	Условные требования по приобретенным опционным операциям - «колл/пут»	10 478 230
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	-
6240	Процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	52 230 582
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	1 774 081
6325	Условные требования по продаваемым опционным операциям - «колл/пут»-контракт	50 456 501
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6350	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	30 271 719
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	30 271 719
Итого Условные и возможные требования		275 723 731

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	-
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	-
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	71 670 572
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 299 159
6575	Возможные условные требования по принятым гарантиям	70 371 413
6580	Обязательства по операциям форфейтинга	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	108 850 777
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по безотзывным займам в будущем	63 024
6626	Условные обязательства по отзывным займам в будущем	108 787 753
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	2 221 851
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	2 221 851
6680	Векселя, выискиваемые по форфейтингу (контракт)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	11 004 775
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по операциям фьючерс	-
6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контракт	11 004 775
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6740	Процентный своп	-
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	48 185 162
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	1 774 081
6825	Условные обязательства по продаваемым опционным операциям - «колл/пут»	47 391 081
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	-
6850	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	32 810 594
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	30 488 699
6980	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 321 895
Итого Условные и возможные обязательства		275 723 731

М.П.
 Главный бухгалтер

Копия: Бекмухамбет М. тел: 292-59-87

Ломтадзе М. Н.
 Уалибекова А.А.

Handwritten signatures and marks.

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Каспий Банк"

за "28" сентября 2012 года.

Номер Р/Н: 00/1004/014

код СЧЕТ: 15/08/20

Номер Б/Н: CASPBZKA

Номер документа: 52812627100300240

Место выписки: г. Алматы

Стороной банка ул. Целикова, 90

(тыс. тенге)

№№ балансовых счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	7 558 833
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с разницей	-
7130	Долги, списанные в убыток	7 558 833
7150	Документы в нейности по иностранным операциям, отнесенные на вынужд.	-
7160	Документы, переданные в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	241 765 061
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы в нейности, принятые в обеспечение по активам	-
7250	Пассивы, принятые в обеспечение (залог) обязательств клиента	241 765 061
7300	Мемориальные счета - прочие	1 184 346 851
7303	Целевые документы, не отнесенные в срок	1 158 682 992
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациями РК	-
7339	Разные ценности и документы	15 240 323
7342	Разные ценности и документы, внесенные и выданные под отчет	4
7345	Драгоценные металлы и украшения	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	10 423 532
7363	Активы клиентов, находящихся на индивидуальном обслуживании	-
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Курсовые государственные ценные бумаги РК	-
7403	Долговые государственные ценные бумаги РК	-
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги иностранных финансовых организаций	-
7406	Документы и другие бумаги	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Пенсионное возмещение (супер, дисконт/премия) по кредитор. ГПВ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Пенсионное возмещение (супер, дисконт/премия) по депозит. ГПВ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Пенсионное возмещение (супер, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ц.б., включенным в официальный список ЕФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Пенсионное возмещение (супер, дисконт/премия) по ц.б. МСФ, в которые размещены пенсионные активы	-
7412	Пенсионное возмещение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	-
7413	Пенсионное возмещение 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	Возмещение, начисленное предыдущими держателями ценных бумаг, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в депозитарии (прямое) управление	7 425 727
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в депозитарное управление	7 352 825
7536	Процентные ипотечные займы, права требования по которым приняты в депозитарное управление	3 050
7542	Пенсионное возмещение по ипотечным займам, принятым в депозитарное управление	61 680
7543	Ипотечный (траф, пеня) по ипотечным займам, принятым в депозитарное управление	35
7544	Процентное возмещение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в депозитарное управление	8 137

М.П. Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Бимкудмет М., тел. 282-50-87

Ломгадзе М. Н.

Уалибекова Н.А.



Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page.