

Номер ЕРН - 071249001315
 Код ОКПО - 16396305
 Номер БИК - CASPKZ44
 Номер коррсчета - KZ681254KZ1001300249
 Место нахождения - г. Алматы
 Головного банка ул. Наурызбай Батыра, 164 "А"

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

за "31" декабря 2014 года.

Приложение
 к Правилам представления отчетности
 об остатках на балансовых
 и внебалансовых счетах
 банков второго уровня

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	38 329 876	2010	Корреспондентские счета	-
1001	Наличность в кассе	30 449 042	2013	Корреспондентские счета других банков	-
1002	Банноты и монеты в пути	-	2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	-
1003	Наличность в обменных пунктах	-	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-
1005	Наличность в банкоматах и эмитированных терминалах	7 880 833	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	-
1050	Корреспондентские счета	100 474 751	2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	88 332 603	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	-
1052	Корреспондентские счета в других банках	12 142 148	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	-
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2120	Срочные вклады	43 764 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	-
1250	Вклады, размещенные в других банках	654 652	2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	-
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2127	Долгосрочные вклады других банков	43 764 000
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	-	2133	Условные вклады других банков	-
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	-	2200	Обязательства перед клиентами	706 257 199
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	641	2203	Текущие счета юридических лиц	18 166 893
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	654 011	2204	Текущие счета физических лиц	13 692 115
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	-	2205	Вклады до востребования физических лиц	2 689 037
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2206	Краткосрочные вклады физических лиц	175 400 224
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2207	Долгосрочные вклады физических лиц	223 731 254
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	2208	Условные вклады физических лиц	114 369
1400	Требования к клиентам	748 963 824	2211	Вклады до востребования юридических лиц	1 150 851
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	14 097 811	2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	4 583
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	623 489 479	2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	40 088 325
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3 560 125	2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	227 053 665
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	115 967 928	2219	Условные вклады юридических лиц	63 918
1420	Финансовый лизинг клиентам	-	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	371
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	86 687 323	2237	Счет хранения узананий оторвагелдл в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	160 455
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 95 646 627	2239	Дисконт по вкладам, принятым от клиентов	- 42 318
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	- 42 251	2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	3 983 507
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	850 036	2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	8 000 066
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 982 392	2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	8 000 066
1451	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 140 989	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	65 689 087
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 308 495	2301	Выпущенные в обращение облигации	68 008 530
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 221 446	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	15 030
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	129 702	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	- 306 682
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	87 425	2306	Выпущенные облигации	- 2 127 791
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 180 795	2400	Субординированные долги	29 745 930
1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	760 130
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	- 1 285 380
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2405	Выпущенные субординированные облигации	- 49 500
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	323 216	2406	Субординированные облигации	30 320 680
1471	Инвестиции в дочерние организации	294 064	2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	14 311 423
1476	Прочие инвестиции	29 152	2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 240 831	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	-
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 741 100	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	-
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 500 269	2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	14 066
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	206 420
1486	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	-
			2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 696
			2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	12 182

1600	Товарно-материальные запасы	138 544
1602	Прочие товарно-материальные запасы	138 544
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 189
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 189
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	29 991 779
1651	Строительные (устанавливаемые) основные средства	500 561
1652	Земли, здания и сооружения	13 975 295
1653	Компьютерное оборудование	8 741 061
1654	Прочие основные средства	8 435 894
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	4 173 245
1658	Транспортные средства	1 342 719
1659	Нематериальные активы	4 450 632
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	185 847
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 2 161 798
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 3 525 063
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 2 450 350
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 1 496 629
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 535 922
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 1 643 113
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	33 408 659
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	269
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	-
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств Банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	-
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	27 756 905
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 835 617
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	64 294
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	441 015
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	2 300 000
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	10 459
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2 054 554
1793	Расходы будущих периодов	2 054 554
1799	Прочие предоплаты	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	80 067
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	7 347
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	6
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	319
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	72 386
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	7
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	1
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	-
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 082
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1 951
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 131
1850	Прочие дебиторы	8 622 436
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 923 526
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	75 334
1854	Расчеты с работниками	-
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 357 688
1857	Отложенные налоговые активы	934 981
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 863 806
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	98 329
1870	Прочие транзитные счета	68 369
1876	Резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 796 921
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	- 2 766
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативным операциям	4 971 448
1892	Требования по операциям форвард	-
1893	Требования по опционным операциям	14 769
1894	Требования по операциям спот	-
1895	Требования по операциям своп	4 956 679
Итого Актив:		991 259 199

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер

Ломгадзе М. Н.
Уалибекова Н.А.

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



2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	12 112 987
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	5 537
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	-
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 399 573
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	1 516
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	557 446
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	937 005
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	937 005
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	4 685
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	137
2794	Доходы будущих периодов	4 548
2799	Прочие предоплаты	-
2810	Начисленные комиссионные расходы	8 908
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4 320
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	2 853
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 320
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	415
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	-
2850	Прочие кредиторы	12 385 018
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	213 597
2852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	-
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	10 500
2854	Расчеты с работниками	9 296 661
2855	Кредиторы по дебиторским расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	68 260
2857	Отложенные налоговые обязательства	-
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 352 670
2861	Резерв на отсроченные выплаты	832 461
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	22 501
2869	Выданные гарантии	1 189
2870	Прочие транзитные счета	587 179
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативным операциям	3 521 366
2892	Обязательства по операциям форвард	297 500
2893	Обязательства по опционным операциям	-
2894	Обязательства по операциям спот	-
2895	Обязательства по операциям своп	3 223 866
Итого Обязательства		884 524 627

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	16 917 628
3001	Уставный капитал – простые акции	17 363 740
3003	Выпущенные простые акции	- 765 174
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	409 150
3027	Выпущенные привилегированные акции	- 90 088
3100	Дополнительный капитал	712 371
3101	Дополнительный оплаченный капитал	712 371
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	89 104 573
3510	Резервный капитал	-
3540	Резервы переоценки основных средств	1 826 541
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 451 516
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	59 849 654
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	27 879 894
Итого собственный капитал		106 734 572

Итого Пассив: 991 259 199

Номер БИМ 071240001316
 Код ОКПО 16396306
 Номер БИК CASPKZKA
 Номер корр.счета_KZ69129KZT1001300249

2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

Место нахождения: г. Алматы

за "31" декабря 2014 года.

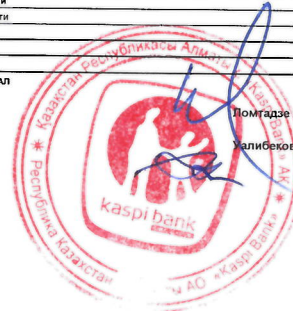
Полное наименование: "Астана Банк" АТ

№№ 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	35 434
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	-	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	35 434
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	24 941	4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациями, осуществляющим отдельные виды банковских операций	205
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	24 941	4327	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности по займам, предоставленным организациями, осуществляющим отдельные виды банковских операций	205
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	2 663 899	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	25 246
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	2 581 944	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	450
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	101 955	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	8 275
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-я отдельные виды банковских операций	14 825	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	14 200
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-	4285	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	2 321
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	14 825	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	90 641 369
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	3 760 829	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	1 206 359
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	-	4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	78 823 936
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	404 689
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	-	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8 888 865
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	3 760 829	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	45 553 597	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	1 052 529
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	361 146	4429	Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	451 268
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	17 275 637	4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	13 741
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	25 789 766	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 116 273
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	10 446	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 020 453
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	80	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	23 074
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (залог, задаток) обязательств клиентов	153 334	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	8 213
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	1 288 898	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	64 533
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	674 300	4455	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	256 095
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	149 946	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	256 095
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	149 946	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	12 500 000
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	6 280 716	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	12 500 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	5 944 863	4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	65 429	4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	352 896
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	231 110	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	300 513
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	39 314	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	52 383
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	2 561 310	4500	Доходы по диллинговым операциям	6 557 837
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	179 971	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	103 803
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	2 381 339	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	6 375 344
5450	Ассигнования на обеспечение	63 197 394	4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-
5453	Ассигнования на резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	629 914	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	50 000
5455	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	62 423 703	4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5459	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	11 015	4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	10 793
5465	Ассигнования на резервы (проvisions) по условным обязательствам	132 762	4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	17 897
5466	Ассигнования на резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	4600	Комиссионные доходы	79 008 956
5500	Расходы по диллинговым операциям	4 489 884	4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 214 136
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	1 765 552	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	2 223 360	4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	259 207
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	-	4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	96 575
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	347 500	4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	44 753

5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	-
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	14 804
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	1 727 568
5600	Комиссионные расходы	913 037
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	205 694
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	23 673
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	28 557
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	95 572
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	238 866
5608	Прочие комиссионные расходы	314 523
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	6 152
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	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	17 474 766
5721	Расходы по оплате труда	16 573 507
5722	Социальные отчисления	615 990
5729	Прочие выплаты	285 269
5730	Реализованные расходы от переоценки	98 907 061
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	97 106 910
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	1 797 369
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	2 782
5740	Общезайцевые расходы	10 314 029
5741	Транспортные расходы	243 281
5742	Административные расходы	2 837 642
5743	Расходы на инкассацию	189 728
5744	Расходы на ремонт	244 682
5745	Расходы на рекламу	1 355 590
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	1 238 343
5747	Представительские расходы	39 751
5748	Прочие общезайцевые расходы	540 386
5749	Расходы на служебные командировки	278 066
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	205 284
5752	Расходы по страхованию	44 690
5753	Расходы по услугам связи	1 536 415
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казакстанский фонд гарантирования депозитов"	1 500 171
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	2 857 247
5761	Налог на добавленную стоимость	1 318 865
5763	Социальный налог	1 180 278
5764	Земельный налог	1 105
5765	Налог на имущество юридических лиц	157 780
5766	Налог на транспортные средства	7 484
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	191 735
5780	Амортизационные отчисления	3 422 744
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	248 732
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	1 119 829
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	943 403
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	636 129
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	135 812
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	338 839
5850	Расходы от продажи	19 843
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	19 843
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	5 126 705
5891	Расходы по операциям фьючерс	-
5892	Расходы по операциям форвард	1 780 332
5893	Расходы по опционным операциям	90 314
5895	Расходы по операциям своп	3 256 059
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
5900	Неустойка (штраф, пеня)	5 926
5920	Прочие расходы	5 904 872
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 108 936
5922	Прочие расходы от несной деятельности	387 144
5923	Расходы по аренде	3 408 792
5993	Корпоративный подоходный налог	3 771 067
	Итого Расходы	277 434 638

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

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

Домгадзе М. Н.
Халибекова Н.А.

4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 351 414
4608	Прочие комиссионные доходы	72 896 944
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	355
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	3 108 082
4612	Комиссионные доходы по документальным расчетам	440
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	28 742
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	6 308
4700	Доходы от переоценки	-
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	-
4730	Реализованные доходы от переоценки	77 155 657
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	74 763 458
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	2 375 246
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	16 953
4850	Доходы от продажи	51 760
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	42 712
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	9 048
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	15 850 598
4891	Доходы по операциям фьючерс	176 088
4892	Доходы по операциям форвард	10 351 086
4893	Доходы по опционным операциям	149 366
4895	Доходы по операциям своп	5 174 058
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	5 335 107
4920	Прочие доходы	92 498
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	57 474
4922	Прочие доходы от несной деятельности	35 024
4950	Доходы от восстановления резервов (провайзинг)	16 334 601
4953	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	278 118
4954	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по ценным бумагам	-
4955	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	15 912 310
4958	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по условным обязательствам	132 762
4959	Доходы от восстановления резервов (провайзинг), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	11 411

Итого Доходы 305 314 532

Доход (убыток) * 27 879 894

Номер БИР 971240001315
 Код ОКПО 16396305
 Номер БИК CASPKZKA
 Номер корр сч.та К769129КТ1001300249
 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" декабря 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 выданным непокрытым аккредитивам	-	6505	Возможные обязательства по выданным непокрытым аккредитивам	-
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выданным покрытым аккредитивам	-	6520	Возможные обязательства по выданным 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	62 469 875	6550	Счета по гарантиям	62 469 875
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 727 223	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 727 223
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	60 742 652	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	60 742 652
6080	Требования к дебитору по форфейтинговым операциям	-	6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	-
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	132 978 438	6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	132 978 438
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	-
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	22 665	6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	22 665
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	132 955 773	6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	132 955 773
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 114 466	6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 114 466
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	3 114 466	6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 114 466
6180	Возможные требования по векселям	-	6680	Возможные обязательства по векселям	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	178 128 598	6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	179 113 450
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»	16 748 848	6725	Условные обязательства по приобретенным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет	17 381 200
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-	6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6240	Процентный своп	161 379 750	6740	Процентный своп	161 732 250
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-	6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	-
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6325	Условные требования по проданным опционным операциям - «колл/пут» - контрсчет	-	6825	Условные обязательства по проданным опционным операциям - «колл/пут»	-
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	9 117 500	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	8 132 648
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	9 117 500	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	9 532 500
			6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	- 1 399 852
	Итого Условные и возможные требования	385 808 877		Итого Условные и возможные обязательства	385 808 877

М.П. Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

Ломтадзе М. Н.

Уалибекова Н.А.



4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

АО "Kazpi Bank"
за "31" декабря 2014 года.

Номер БИК - 971240001316
Код СБФО - 16386305
Номер БИК - CASPKZKA
Номер корреспондентского счета - KZ091256271001300249
Место нахождения - г. Алматы
Главного банка ул. Наурызбай Батыра, 154 "А"

№№ б/в.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма (тыс. тенге)
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	365 757 871
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	365 757 871
7300	Мемориальные счета - прочие	614 359 158
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	565 236 735
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациями Республики Казахстан	-
7339	Разные ценности и документы	25 603 531
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	3
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	23 518 869
7363	Активы клиентов, находящиеся наustomальном 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 Казахской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Ценные бумаги 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	5 275 617
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 224 144
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 468
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	43 435
7543	Пустовыя (тиграф пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	-
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 570

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

Домтаев М. Н.
Уалибекова Н.А.