

Номер РНН: 600700043016
Код ОКПО: 15396305
БИК: 190501722
Номер корреспондентского счета: 700161122
Место нахождения головного банка: г. Алматы, ул. Шарипова, 90

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"  
по состоянию за 4 квартал 2004 года**

тыс. тенге

	На конец отчетного периода	За 31 декабря 2003 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Наличные деньги	1 779 586	1 268 401
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	7 542 040	4 448 606
Аффинированные драгоценные металлы		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	2 584	
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	2 025 553	1 195 022
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)		500 062
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	47 070 000	35 524 054
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)		167 882
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	13 100 153	7 866 966
Отсроченное налоговое требование		
Инвестиции в капитал и субординированный долг	232 021	232 021
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 391 904	1 881 672
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	20 196	28 363
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	5 863 385	1 394 531
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>80 027 422</b>	<b>54 507 580</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков	5 299 866	353 762
Банковские счета и вклады клиентов	32 139 354	29 221 727
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	13 397 569	3 902 534
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 629 142	6 226 037
Прочие привлеченные средства	209 811	4 291 458
Субординированный долг	10 583 888	3 086 314
Отсроченное налоговое обязательство	104 035	93 759
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	137 736	151 516
Прочие обязательства	1 876 714	1 574 384
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>70 378 115</b>	<b>48 901 491</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	5 804 109	3 355 370
простые акции	5 779 959	3 331 220
привилегированные акции	24 150	24 150
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	521 104	521 104
Изъятый капитал	487	487
Резервный капитал	398 211	398 211
Прочие резервы	458 007	425 926
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 468 363	905 965
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>9 649 307</b>	<b>5 606 089</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:</b>	<b>80 027 422</b>	<b>54 507 580</b>

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ  
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"  
по состоянию за 4 квартал 2004 года**

тыс.тенге

Наименование статьи	За отчетный период	За аналогичный отчетный период предыдущего года
Процентные доходы	6 246 779	3 159 304
Процентные расходы	3 403 945	1 744 701
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	2 842 834	1 414 603
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	1 958 586	356 113
Чистый процентный доход (убыток)	884 248	1 058 490
Доходы в виде дивидендов		
Доходы в виде комиссионных и сборов	3 573 703	958 455
Расходы по выплате комиссионных и сборов	221 934	106 181
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	38 656	159 379
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	24 312	13 400
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	336 623	154 008
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	229 062	82 488
Прочие доходы	249 502	181 503
Чистый непроцентный доход (убыток)	4 103 988	959 318
Общие административные расходы	2 913 754	1 109 653
Амортизация и износ	235 101	70 346
Прочие расходы	115 700	88 699
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	1 723 681	749 110
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	261 548	98 365
Непредвиденные доходы (убытки):	13	1 370
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 462 120	649 375
Корпоративный подоходный налог	321 808	2 494
Чистая прибыль (убыток)	1 140 312	646 881

Председатель Правления

Искаков С.К.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел. 92-59-87

Номер РНН 600700043016  
 Код ОКПО 15398305  
 Номер БИК 190501722  
 Номер корр.счета 700161122  
 Место нахождения г. Алматы  
 Головного банка ул. Шарипова, 90

БАЛАНС АО "Банк Каспийский"

за 2004 год

Отчет предоставляется  
 Головным банком в  
 уполномоченный орган по  
 регулированию и надзору  
 финан.рынка и финан.организаций

			(тыс.тенге)		
№№ 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>		
<b>1000</b>	Наличные деньги банка	1 779 586	<b>2010</b>	Корреспондентские счета	2 672
1001	Наличность в кассе	1 602 439	2013	Корреспондентские счета других банков	2 672
1002	Банкноты и монеты в пути	144 382	2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-
1003	Наличность в обменных пунктах	23 352			
1005	Наличность в банкоматах	9 400	<b>2030</b>	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	72 321
1008	Деньги в дорожных чеках	13	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
			2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	72 321
<b>1050</b>	Корреспондентские счета	8 814 629			
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	7 542 040	<b>2050</b>	Займы, полученные от других банков	13 460 081
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	1 272 589	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	11 910 338
<b>1200</b>	Ценные бумаги	2 452	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	1 414 928
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 300	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	134 645
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-			
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	85	<b>2110</b>	Займы овернайт банков	-
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	67	2113	Займы овернайт, полученные от других банков	-
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-			
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-	<b>2120</b>	Срочные вклады	5 292 986
<b>1250</b>	Вклады банка, размещенные в других банках	750 265	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	1 912 986
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	2 600 000
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	780 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	737 265	2127	Долгосрочные вклады других банков	-
1264	Вклад, являющийся обеспечением зклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании"	13 000	2133	Условные вклады других банков	-
			2150	Расчеты банка с филиалами	-
<b>1300</b>	Займы, предоставленные другим банкам	-	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	-			
			<b>2200</b>	Обязательства перед клиентами	31 880 738
<b>1320</b>	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	184 600	2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1321		-	2202	Деньги местного бюджета	-
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	164 100	2203	Текущие счета клиентов	8 304 182
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	20 500	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	213 641
<b>1350</b>	Расчеты банка с филиалами	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	522 125
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 877 322
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	5 216 976
<b>1400</b>	Требования банка к клиентам	45 240 277	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	100 000
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 486	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	110 928
1405	Учтенные векселя клиентов	3 700	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	21 485 557	2211	Вклады до востребования клиентов	3 261 595
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	23 405 451	2215	Краткосрочные вклады клиентов	6 550 349
1420	Финансовый лизинг клиентам	1 060 047	2217	Долгосрочные вклады клиентов	2 827 896
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1 727 990	2219	Условные вклады клиентов	139 237
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 2 444 053	2221	Карт-счета клиентов	23 693
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2223	Вклад-гарантия клиентов	2 690 837
1432	Дисконт по учтенным векселям	- 71	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	41 957
<b>1450</b>	Прочие ценные бумаги	12 942 895	<b>2255</b>	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 524 840			
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 24 756	<b>2300</b>	Выпущенные в обращение ценные бумаги	6 585 042
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	431 135	2301	Выпущенные в обращение облигации	6 585 042
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	3 393	2305	Дискон по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	321 216			
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 312 933	<b>2400</b>	Субординированные долги	10 501 327
			2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	10 501 327
<b>1458</b>	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 250 000	<b>2700</b>	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	464 463
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 250 000	2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	1
<b>1460</b>	Общие резервы (провизии)	-			

1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	232 021
1471	Инвестиции в дочерни организации	214 800
1476	Прочие инвестиции	17 221
1600	Товарно-материальные запасы	125 934
1602	Прочие товарно-материальные запасы	125 934
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	2 412 100
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	123 004
1652	Земля, здания и сооружения	2 039 610
1653	Компьютерное оборудование	249 447
1654	Прочие основные средства	386 718
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	29 616
1658	Транспортные средства	220 188
1659	Нематериальные активы	49 056
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 303 130
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 118 531
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 158 932
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 8 071
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 68 015
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 28 860
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	555 212
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	978
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 648
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	73
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	253
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ. отдельные виды банковских операций	-
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	318 491
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	76 324
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	132
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	157 258
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	55
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	148 902
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	124 914
1799	Прочие предоплаты	23 988
1810	Начисленные комиссионные доходы	823 856
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	912
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	50
1815		2 504
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	47
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и введению банковских счетов клиентов	1 510
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	811 368
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 776
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	5 689
1850	Прочие дебиторы банка	4 764 693
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	218 332
1854	Расчеты с работниками банка	3 234
1855	Дебиторы по документарным расчетам	4 271 747
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	273 452
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	11 991
1861	Дебиторы по гарантиям	896
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	85 522
1870	Прочие транзитные счета банка	-
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 99 348
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 1 133
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-
1892	Требования по операциям форвард	-
<b>Итого Актив:</b>		<b>80 027 422</b>

м.п. Управляющий директор

Ускенбаева А.М.

И.о. главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел.92-59-87

2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	939
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	72 133
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 906
2711	Начисленные расходы по займам overnight других банков	-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	4 207
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	4 288
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	3 402
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	691
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	197 839
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	52 396
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	-
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	44 100
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	82 561
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тарстовое) управление	-
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	25 145
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	50
2799	Прочие предоплаты	25 095
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	1 908
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	1 908
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	-
2850	Прочие кредиторы банка	2 091 432
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	137 736
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	41 284
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 480 242
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	104 035
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	38 748
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	47 116
2870	Прочие транзитные счета банка	52 536
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	189 735
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-
2892	Обязательства по операциям форвард	-
2895		-
<b>Итого Обязательства</b>		<b>70 378 115</b>

### III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

3000	Уставный капитал банка	5 803 622
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	5 779 959
3003	Выкупленные банком простые акции	-
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	24 150
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 487
3100	Дополнительный капитал банка	521 104
3101	Премии по акциям	521 104
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	3 324 581
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	458 007
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 325 810
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 140 312
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>9 649 307</b>
<b>Итого Пассив:</b>		<b>80 027 422</b>

Номер РНН 600700043016  
 Код ОКПО 15398305  
 Номер БИК 190501722  
 Номер корр.счета 700161122  
 Место нахождения: г. Алматы  
 Головного банка ул. Шарипова, 90

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ АО "Банк Каспийский"

за 2004 год

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>V класс - РАСХОДЫ</b>		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	712
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	712
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	12 069
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	3 389
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	8 680
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	362 424
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	362 037
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	387
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 823
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 823
5090	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	4 964
5091	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения по операциям с другими банками	4 964
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	9 421
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	9 421
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	57 839
5122		31 136
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	10 884
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	14 031
5133	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков	1 788
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 381 181
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	7 863
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	136
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	25 107
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	561 817
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	545 666
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	6 952
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	2 254
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантия клиентов	231 386
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	40 110
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	40 110
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	611 396
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	297 232
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	273 897
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	40 267
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	914 006
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	914 006
5450	Ассигнования на обеспечение	2 597 879
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	1 133
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 335 284
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	98 022
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	80
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	163 360
5500	Расходы по дилинговым операциям	203 633
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	51 373
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	152 260
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5600	Комиссионные расходы	221 934
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	92 492
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	9 459

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	9 544
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	9 544
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	2 190
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	2 189
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	11 926
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	2 255
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	302
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	9 369
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	-
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	560
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	24
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	536
4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	8 784
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	41
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	5 681
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 062
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	7 559 558
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	69 674
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	24 556
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 373 114
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2 839 445
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	143 691
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	22 823
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	2 086 255
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	736 161
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 080
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	730 102
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	4 979
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 284
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 284
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
4500	Доходы по дилинговым операциям	501 600
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	12 717
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	488 883
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
4600	Комиссионные доходы	1 487 186
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	340 976
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	295
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	152 871
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	21 225
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	230 050
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	73 598
4608	Прочие комиссионные доходы	49 762
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	465 169

5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	3 651
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	116 332
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>-</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	-
5705	Расход от переоценки займов тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	-
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
5710	Расход от прочей переоценки	-
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1 382 157</b>
5721	Расходы по оплате труда	1 328 227
5729	Прочие выплаты	53 930
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>21 070</b>
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	-
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	11 251
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	9 819
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>1 047 256</b>
5741	Транспортные расходы	46 987
5742	Административные расходы	127 646
5743	Расходы на инкассацию	5 425
5744	Расходы на ремонт	45 705
5745	Расходы на рекламу	101 143
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	34 746
5747	Представительские расходы	27 148
5748	Прочие общехозяйственные расходы	32 782
5749	Расходы на служебные командировки	102 267
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	15 769
5752	Расходы по страхованию	406 862
5753	Расходы по услугам связи	100 776
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>333 434</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	87 210
5763	Социальный налог	161 156
5764	Земельный налог	1 275
5765	Налог на имущество юридических лиц	17 966
5766	Налог на транспортные средства	1 888
5767	Сбор с аукционов	62
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	63 877
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>235 101</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	35 661
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	55 561
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	73 759
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	38 870
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	21 550
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	9 700
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>1 641</b>
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	1 641
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>13 061</b>
5893	Расходы по опционным операциям	13 008
5894	Расходы по операциям спот	-
5895	Расходы по операциям своп	53
5896	Расходы по прочим операциям	-
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>34 317</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>220 830</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	69 923
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	52 909
5923	Расходы по аренде	97 998
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>35</b>
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	35
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>321 808</b>
<b>Итого Расходы</b>		<b>10 038 101</b>

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

м.п.

Управляющий директор

И.о.главного бухгалтера

Ускенбаева А.М.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздровская Л.Б., тел.92-59-87

4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	153 240
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>114 828</b>
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	101 133
4705	Доход от переоценки займов тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	13 016
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
4710	Доход от прочей переоценки	679
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>127 935</b>
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	127 929
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	6
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>3 079</b>
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	699
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 380
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>-</b>
4894	Доходы по операциям форвард/спот	-
4895	Доходы по операциям своп	-
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>175 483</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>436 140</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	420 348
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	15 792
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>155</b>
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	154
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1

<b>Итого Доходы</b>	<b>11 178 413</b>
<b>Доход (убыток) *</b>	<b>1 140 312</b>

Номер РНН 600700043016  
 Код ОКПО 15396305  
 Номер БИК 190501722  
 Номер корр.счета 700161122  
 Место нахождения г. Алматы  
 Головного банка ул. Шарипова, 90

**УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
 АО "Банк Каспийский"**

за 2004 год

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>		
<b>6000</b>	Счета по аккредитивам	1 471 959
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 444 413
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	27 546
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
<b>6050</b>	Счета по гарантиям	7 418 991
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 201 724
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	3 217 267
<b>6080</b>	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
<b>6100</b>	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	10 455 734
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	10 455 734
<b>6150</b>	Счета по получению вкладов и займов в будущем	2 193 004
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	2 193 004
<b>6180</b>	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-
<b>6200</b>	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6220	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6225	Приобретенные опционные контракты - "колл"	-
6226	Приобретенные опционные контракты - "пут"	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6240	Фиксированный процентный своп	-
6250	Плавающий процентный своп	-
<b>6300</b>	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-
6310	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6320	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6325	Проданные опционные контракты - "пут" - контросчет	-
6326	Проданные опционные контракты - "колл" - контросчет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6350	Условные требования по прочим производным инструментам	-
<b>6400</b>	Счета по купле-продаже валютных ценностей	11 741 476
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	5 894 761
6415	Условные требования банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	-
6498	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	-
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	5 894 715
<b>Итого Условные и возможные требования</b>		<b>33 281 164</b>

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>6500</b>	Счета по аккредитивам	1 471 959
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 444 413
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	27 546
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
<b>6550</b>	Счета по гарантиям	7 418 991
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 201 724
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	3 217 267
<b>6580</b>	Обязательства по операциям форфейтинг	-
<b>6600</b>	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	10 455 734
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	10 455 734
<b>6650</b>	Счета по получению депозитов и займов в будущем	2 193 004
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	2 193 004
<b>6680</b>	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контросчет)	-
<b>6700</b>	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6720	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6725	Приобретенные опционные контракты - "колл" - контросчет	-
6726	Приобретенные опционные контракты - "пут" - контросчет	-
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6740	Плавающий процентный своп	-
6750	Фиксированные процентный своп	-
<b>6800</b>	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6810	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6820	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6825	Проданные опционные контракты - "пут"	-
6826	Проданные опционные контракты - "колл"	-
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным инструментам	-
<b>6900</b>	Счета по купле-продаже валютных ценностей	11 741 476
6905	Условные обязательства банка по купле-продаже иностранной валюты	5 894 715
6915	Условные обязательства банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	-
6998	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	-
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	5 894 761
<b>Итого Условные и возможные обязательства</b>		<b>33 281 164</b>

Управляющий директор

Ускенбаева А.М.

м.п.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел.92-59-87

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ  
АО "Банк Каспийский"  
за 2004 год**

Номер РНН\_ 600700043016  
Код ОКПО\_ 15396305  
Номер БИК\_ 190501722  
Номер корр.счета\_ 700161122  
Место нахождения\_ г. Алматы  
Головного банка ул. Шарипова, 90

(тыс.тенге)

№.№е бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	
7100	Мемориальные счета - активы	856 844
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	856 826
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	18
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	3 668
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	3 668
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	60 494 865
7300	Мемориальные счета - прочие	42 459 498
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	27 767 767
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	214 254
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	39
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депо"	14 477 438
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 Казахстанской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Депозиты в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгоср. ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	-
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ц.б., включенным в официальный список КФБ по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	-
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ц.б. МФО, в которые размещены пенсионные активы	-
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	-
7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы	-
7414	Обязательства накопительных пенсионных фондов по операциям с ц.б., в которые размещены пенсионные активы	-
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	2 193 005
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	-
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	-
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	1 413 672
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	779 333
7543	Неустойка (граф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-

**Управляющий директор**  
М.П.  
**И.о.главного бухгалтера**

**Ускенбаева А.М.**  
**Уалибекова Н.А.**

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел.92-59-87