

Форма 1

**Бухгалтерский баланс
АО Банк "Каспийский"
за 2005 год**

в тысячах казахстанских тенге

| Наименование статей | Примечание | на конец отчетного года | на конец предыдущего года |
|--|------------|----------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Активы | | | |
| Касса и остатки в национальных (центральных) банках | 1 | 5 523 542 | 9 321 626 |
| Аффинированные драгоценные металлы | 2 | | |
| Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 3 | | 2 584 |
| Ценные бумаги по договору обратного РЕПО | 4 | 5 243 641 | 1 250 055 |
| Производные финансовые инструменты | 5 | | |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 6 | 1 723 897 | 2 025 553 |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери) | 7 | | |
| Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) | 8 | 109 264 106 | 45 819 945 |
| Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 9 | 20 712 478 | 13 100 153 |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг | 10 | 415 932 | 232 021 |
| Отсроченное налоговое требование | 11 | | |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | 12 | 3 163 718 | 2 527 192 |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | 13 | 101 446 | 20 196 |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) | 14 | 4 059 349 | 5 258 263 |
| Итого активов: | | 150 208 109 | 79 557 588 |
| Обязательства | | | |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 15 | 5 441 172 | 5 299 866 |
| Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО | 16 | 12 107 964 | |
| Производные финансовые инструменты | 17 | | |
| Банковские счета и вклады клиентов | 18 | 43 819 621 | 32 139 354 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 35 502 839 | 6 629 142 |
| Задолженность перед банками | 20 | 28 238 096 | 13 397 569 |
| Прочие привлеченные средства | 21 | 150 581 | 209 811 |
| Субординированный долг | 22 | 10 516 998 | 10 583 888 |
| Налоговые обязательства | 23 | 208 609 | 137 736 |
| Отсроченное налоговое обязательство | 24 | 29 885 | 104 726 |
| Прочие обязательства | 25 | 1 280 525 | 1 909 555 |
| Дивиденды к выплате | 26 | 2 415 | 2 415 |
| Итого обязательства: | | 137 298 705 | 70 414 062 |
| Доля меньшинства | | | |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 27 | 7 585 827 | 5 804 109 |
| в том числе: | | | |
| простые акции | | 7 561 677 | 5 779 959 |
| привилегированные акции | | 24 150 | 24 150 |
| Эмиссионный доход | 28 | 524 921 | 521 104 |
| Изъятый капитал | 29 | - 54 186 | - 487 |
| Резервный капитал | 30 | 398 211 | 398 211 |
| Прочие резервы | 31 | 1 145 863 | 443 599 |
| Чистая прибыль (убыток) за период | 32 | 3 308 768 | 1 976 990 |
| Итого капитал: | | 12 909 404 | 9 143 526 |
| Итого обязательств и собственного капитала: | | 150 208 109 | 79 557 588 |

Председатель Правления

Миронов А.А.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**Отчет о доходах и расходах
 АО "Банк "Каспийский"
 за 2005 год**

в тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи | Примечание | за отчетный год | за предыдущий год |
|--|------------|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентные доходы | | 14 463 091 | 5 972 882 |
| по корреспондентским счетам и размещенным вкладам | 1 | 149 873 | 21 470 |
| по займам и финансовой аренде, выданным банкам | 2 | | 560 |
| по займам, предоставленным клиентам | 3 | 13 252 375 | 5 458 558 |
| по ценным бумагам | 4 | 729 849 | 464 454 |
| по операциям РЕПО | 5 | 214 960 | 3 284 |
| прочие процентные доходы | 6 | 116 034 | 24 556 |
| Процентные расходы | | 6 091 759 | 3 130 048 |
| по счетам клиентов | 7 | 2 056 972 | 1 381 045 |
| по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков | 8 | 281 015 | 58 551 |
| по займам, полученным от банков | 9 | 1 150 152 | 371 845 |
| по выпущенным долговым ценным бумагам | 10 | 1 512 871 | 337 499 |
| по субординированному долгу | 11 | 966 151 | 914 006 |
| прочие процентные расходы | 12 | 124 598 | 67 102 |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам | | 8 371 332 | 2 842 834 |
| Формирование резервов на потери по займам | 13 | 2 956 222 | 1 739 715 |
| Чистый процентный доход | | 5 415 110 | 1 103 119 |
| Дивиденды полученные | 14 | | |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 15 | 2 526 347 | 2 914 082 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 16 | 373 471 | 237 703 |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | 17 | 92 157 | - 38 656 |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто) | 18 | - 1 474 | - 24 259 |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) | 19 | 464 628 | 336 570 |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) | 20 | - 220 929 | 168 470 |
| Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях | 21 | | |
| Прочие доходы | 22 | 681 643 | 272 543 |
| Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения | | 3 168 901 | 3 391 047 |
| Операционные расходы | 23 | 6 040 411 | 2 923 185 |
| в том числе: | | | |
| расходы на оплату труда и командировочные | 24 | 2 523 866 | 1 484 424 |
| амортизационные отчисления и износ | 25 | 241 032 | 182 146 |
| расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 26 | 699 010 | 333 434 |
| Прочие расходы | 27 | 203 738 | 118 391 |
| Операционная прибыль | | 2 339 862 | 1 452 590 |
| Формирование резервов на потери по прочим операциям | 28 | 107 934 | 67 525 |
| Прибыль до налогообложения и доли меньшинства | | 2 231 928 | 1 385 065 |
| Расходы по налогу на прибыль | 29 | 467 675 | 321 142 |
| Чистая прибыль до вычета доли меньшинства | | 1 764 253 | 1 063 923 |
| Доля меньшинства | 30 | - | - |
| Итого чистая прибыль (убыток) | | 1 764 253 | 1 063 923 |

Председатель Правления

Миронов А.А.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**Отчет о движении денег (косвенный метод)
АО "Банк "Каспийский"
за 2005 год**

в тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи | Примечание | за отчетный год | за предыдущий год |
|--|------------|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства | 1 | 2 231 928 | 1 385 065 |
| Корректировки на неденежные операционные статьи: | | - 4 611 436 | - 968 276 |
| амортизационные отчисления и износ | 2 | 241 032 | 182 146 |
| расходы по резервам на возможные потери | 3 | 3 064 156 | 1 807 240 |
| нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива | 4 | 7 106 | - 114 828 |
| доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению | 5 | - 14 278 255 | - 6 246 779 |
| расходы на выплату вознаграждения | 6 | 6 354 525 | 3 403 945 |
| прочие корректировки на неденежные статьи | 7 | | |
| Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах | | - 2 379 508 | 416 789 |
| (Увеличение) уменьшение в операционных активах | | - 61 487 879 | - 21 427 877 |
| (Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев | 8 | - 164 434 | - 735 843 |
| (Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды | 9 | - 64 287 535 | - 12 536 147 |
| (Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи | 10 | - 6 959 513 | - 5 512 022 |
| (Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО" | 11 | - 3 935 177 | - 169 999 |
| (Увеличение) уменьшение требований к клиентам | 12 | 1 140 861 | - 3 346 042 |
| (Увеличение) уменьшение дивидендов | 13 | | |
| (Увеличение) уменьшение прочих активов | 14 | 12 717 919 | 872 176 |
| Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах | | 16 297 716 | 5 412 498 |
| Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев | 14 | 11 590 296 | 8 374 011 |
| Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО" | 15 | 12 091 469 | - 4 040 007 |
| Увеличение (уменьшение) прочих обязательств | 16 | - 7 384 049 | 1 078 494 |
| Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности | | - 45 190 163 | - 16 015 379 |
| Налог на прибыль уплаченный | 18 | 467 675 | 321 142 |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения | | - 45 657 838 | - 16 336 521 |
| Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью | | | |
| Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 19 | | |
| Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов | 20 | - 1 114 141 | - 600 593 |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | 21 | - 183 911 | |
| Прочие поступления и платежи | 23 | | |
| Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности | | - 1 298 052 | - 600 593 |
| Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью | | | |
| Выпуск акций | 24 | 1 781 718 | 2 448 739 |
| Выпуск долговых обязательств | 25 | 28 861 340 | 8 363 100 |
| Приобретение или погашение собственных акций | 26 | - 53 699 | |
| Выплаченные дивиденды | 27 | | |
| Увеличение (уменьшение) доли меньшинства | 28 | | |
| Прочие поступления и платежи | 29 | 14 484 067 | 9 406 562 |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности | | 45 073 426 | 20 218 401 |
| Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период | | - 4 261 972 | 3 698 076 |
| Остаток денег на начало отчетного периода | 30 | 10 594 215 | 6 896 139 |
| Остаток денег на конец отчетного периода | 31 | 6 332 243 | 10 594 215 |

Председатель Правления

Миронов А.А.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
 АО "Банк "Каспийский"
 за 2005 год**

в тысячах казахстанских тенге

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Изъятый капитал | Резервный капитал | Прочие резервы | Нераспределенный доход (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|----------------|--|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Сальдо на начало отчетного периода | 5804109 | 521104 | -487 | 398211 | 443599 | 1976990 | 9143526 |
| Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок | | | | | | | 0 |
| Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода | 5804109 | 521104 | -487 | 398211 | 443599 | 1976990 | 9143526 |
| Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде | 1781718 | 3817 | -53699 | | | | 1731836 |
| Дивиденды | | | | | | -2366 | -2366 |
| Переоценка основных средств | | | | | | | 0 |
| Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | | | | 185521 | 39148 | 224669 |
| Чистая прибыль (убыток) за период | | | | | | 1764253 | 1764253 |
| Внутренние переводы | 0 | 0 | 0 | 0 | -14161 | 14161 | 0 |
| формирование резервного капитала | | | | | | | 0 |
| изменение накопленной переоценки основных средств | | | | | -14161 | 14161 | 0 |
| Прочие операции | | | | | 530904 | -483418 | 47486 |
| Сальдо на конец отчетного периода | 7585827 | 524921 | -54186 | 398211 | 1145863 | 3308768 | 12909404 |

Председатель Правления

Миронов А.А.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

ОТЧЕТ ОБ ОСТАТКАХ НА БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ
АО "Банк "Каспийский"

за 2005 год

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 | 2 690 078 | 2010 | Корреспондентские счета | 1 589 |
| 1001 | Наличность в кассе | 2 520 470 | 2013 | Корреспондентские счета других банков | 1 589 |
| 1002 | Банкноты и монеты в пути | 140 801 | | | |
| 1003 | Наличность в обменных пунктах | 22 802 | 2030 | Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | 94 462 |
| 1005 | Наличность в банкоматах | 5 807 | 2034 | Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | - |
| 1008 | Деньги в дорожных чеках | 198 | 2036 | Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | 94 462 |
| | | | | | |
| 1050 | Корреспондентские счета | 3 642 165 | 2050 | Займы, полученные от других банков | 27 265 505 |
| 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан | 2 833 464 | 2051 | Займы, полученные от Национального Банка РК | 170 |
| 1052 | Корреспондентские счета банка в других банках | 808 701 | 2054 | Краткосрочные займы, полученные от других банков | 25 936 273 |
| 1200 | Ценные бумаги | - | 2056 | Долгосрочные займы, полученные от других банков | 1 273 862 |
| 1201 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | - | 2064 | Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 13 000 |
| 1205 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли | - | 2066 | Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 42 200 |
| 1206 | Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли | - | 2110 | Займы овернайт банков | 656 502 |
| 1207 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли | - | 2113 | Займы овернайт, полученные от других банков | 656 502 |
| 1208 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли | - | | | |
| 1209 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли | - | 2120 | Срочные вклады | 5 431 169 |
| 1250 | Вклады банка, размещенные в других банках | 914 699 | 2121 | Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан | - |
| 1251 | Вклады размещенные в других банках (на одну ночь) | - | 2123 | Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца) | 241 164 |
| 1253 | Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца) | - | 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до 1 года) | 4 700 000 |
| 1254 | Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года) | 908 000 | 2127 | Долгосрочные вклады других банков | 490 005 |
| 1264 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании | 6 699 | 2130 | Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков | - |
| | | | 2150 | Расчеты банка с филиалами | - |
| 1300 | 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 | - | 2200 | Обязательства перед клиентами | 43 333 934 |
| | | | 2201 | Деньги Республиканского бюджета | - |
| 1320 | Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 95 949 | 2202 | Деньги местного бюджета | - |
| 1322 | Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 90 142 | 2203 | Текущие счета клиентов | 10 242 216 |
| 1323 | Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 5 807 | 2204 | Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) | 426 293 |
| 1327 | Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | - | 2205 | Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) | 1 192 806 |
| 1329 | Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | - | 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) | 2 592 502 |
| 1350 | Расчеты банка с филиалами | - | 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) | 8 241 419 |
| 1351 | Расчеты с головным офисом банка | - | 2208 | Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) | 1 309 |
| 1352 | Расчеты с местными филиалами банка | - | 2209 | Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) | 126 569 |
| 1400 | Требования банка к клиентам | 106 985 829 | 2210 | Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление | - |
| 1401 | Займы овердрафт, предоставленные клиентам | 302 252 | 2211 | Вклады до востребования клиентов | 1 186 322 |
| 1405 | Учтенные векселя клиентов | 2 121 055 | 2213 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) | 238 077 |
| 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам | 57 921 688 | 2215 | Краткосрочные вклады клиентов | 6 613 679 |
| 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам | 48 896 542 | 2217 | Долгосрочные вклады клиентов | 8 012 502 |
| 1420 | Финансовый лизинг клиентам | 369 327 | 2219 | Условные вклады клиентов | 5 796 |
| 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам банка | 2 449 553 | 2221 | Карт-счета клиентов | 30 181 |
| 1428 | Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | - 5 034 957 | 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов | 4 314 709 |
| 1429 | Прочие займы, предоставленные клиентам | 170 | 2237 | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан | 109 554 |
| 1432 | Дисконт по учтенным векселям | - 39 801 | | | |
| | | | 2255 | Операции "РЕПО" с ценными бумагами | 12 091 469 |
| 1450 | Прочие ценные бумаги | 20 478 447 | 2255 | Операции "РЕПО" с ценными бумагами | 12 091 469 |
| 1451 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | | | |
| 1452 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 19 440 887 | 2300 | Выпущенные в обращение ценные бумаги | 34 921 221 |
| 1453 | Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам | - 81 464 | 2301 | Выпущенные в обращение облигации | 35 464 681 |
| 1454 | Премия по приобретенным прочим ценным бумагам | 933 801 | 2304 | Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам | - |
| 1455 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам | 49 226 | 2305 | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам | - |
| 1456 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг | 636 549 | 2306 | Выкупленные облигации | - 543 460 |
| 1457 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг | - 500 552 | 2400 | Субординированные долги | 10 435 737 |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 5 185 177 | 2403 | Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям | - |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 5 185 177 | 2404 | Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям | - |
| 1460 | Общие резервы (провизии) | - | 2405 | Выкупленные субординированные облигации | - 82 200 |
| 1465 | Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка | - | 2406 | Субординированные облигации | 10 517 937 |

| | | |
|---------------------|---|--------------------|
| 1470 | Инвестиции банка в капитал и субординированный долг | 366 407 |
| 1471 | Инвестиции в дочерни организации | 214 800 |
| 1476 | Прочие инвестиции | 151 607 |
| 1600 | Товарно-материальные запасы | 33 945 |
| 1602 | Прочие товарно-материальные запасы | 33 945 |
| 1650/1690 | Основные средства и нематериальные активы | 3 265 164 |
| 1651 | Строящиеся (устанавливаемые) основные средства | 124 887 |
| 1652 | Земля, здания и сооружения | 2 250 410 |
| 1653 | Компьютерное оборудование | 463 496 |
| 1654 | Прочие основные средства | 740 832 |
| 1656 | Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду | - |
| 1657 | Капитальные затраты по арендованным зданиям | 102 256 |
| 1658 | Транспортные средства | 350 745 |
| 1659 | Нематериальные активы | 135 914 |
| 1692 | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям | - 343 775 |
| 1693 | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию | - 187 507 |
| 1694 | Начисленная амортизация по прочим основным средствам | - 215 641 |
| 1696 | Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду | - |
| 1697 | Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям | - 23 310 |
| 1698 | Начисленная амортизация по транспортным средствам | - 98 675 |
| 1699 | Начисленная амортизация по нематериальным активам | - 34 468 |
| 1700 | Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения | 2 475 320 |
| 1705 | Начисленные доходы по корреспондентским счетам | 497 |
| 1725 | Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках | - |
| 1728 | Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании | - |
| 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 | 483 |
| 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 | 2 181 845 |
| 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | - |
| 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | - |
| 1746 | Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 234 031 |
| 1748 | Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 58 464 |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов | 1 354 093 |
| 1792 | Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам | 320 696 |
| 1793 | Расходы будущих периодов | 24 752 |
| 1799 | Прочие предоплаты | 1 008 645 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 51 391 |
| 1811 | Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям | 788 |
| 1814 | Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты | 45 |
| 1815 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям | 15 478 |
| 1816 | Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям | 23 502 |
| 1817 | Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов | 1 372 |
| 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы | 5 950 |
| 1821 | Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям | 925 |
| 1822 | Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам | 3 331 |
| 1830 | Просроченные комиссионные доходы | 1 417 |
| 1835 | Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям | 1 417 |
| 1850 | Прочие дебиторы банка | 2 552 251 |
| 1851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 31 755 |
| 1854 | Расчеты с работниками банка | 3 887 |
| 1855 | Дебиторы по документарным расчетам | 1 898 477 |
| 1856 | Дебиторы по капитальным вложениям | 658 796 |
| 1860 | Прочие дебиторы по банковской деятельности | 28 114 |
| 1867 | Прочие дебиторы по небанковской деятельности | 121 561 |
| 1870 | Прочие транзитные счета банка | - |
| 1876 | Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности | - 1 883 |
| 1877 | Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью | - 188 456 |
| 1878 | Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью | - |
| 1890 | Требования по операциям с производными финансовыми инструментами | - |
| 1892 | Требования по операциям форвард | - |
| Итого Актив: | | 150 092 332 |

| | | |
|--|---|--------------------|
| 2700 | Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения | 1 545 683 |
| 2701 | Начисленные расходы по корреспондентским счетам | - |
| 2703 | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК | 142 |
| 2705 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков | 370 928 |
| 2706 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 777 |
| 2711 | Начисленные расходы по займам обратной других банков | 361 |
| 2712 | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков | 8 414 |
| 2713 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков | - |
| 2718 | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов | 3 781 |
| 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов | 2 |
| 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов | 4 074 |
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов | 364 167 |
| 2723 | Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов | 113 663 |
| 2725 | Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами | 16 495 |
| 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам | 581 618 |
| 2740 | Начисленные расходы по субординированному долгу | 81 261 |
| 2755 | Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тартовое) управление | - |
| 2770 | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 96 061 |
| 2770 | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 96 061 |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов | 28 478 |
| 2792 | Предоплата вознаграждения по предоставленным займам | 6 268 |
| 2799 | Прочие предоплаты | 22 210 |
| 2810 | Начисленные комиссионные расходы банка | 13 367 |
| 2811 | Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям | 1 658 |
| 2818 | Начисленные прочие комиссионные расходы банка | - |
| 2820 | Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам | 11 709 |
| 2850 | Прочие кредиторы банка | 1 391 426 |
| 2851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 208 609 |
| 2853 | Расчеты с акционерами (по дивидендам) | 2 415 |
| 2854 | Расчеты с работниками банка | 6 920 |
| 2855 | Кредиторы по документарным расчетам | 525 619 |
| 2856 | Кредиторы по капитальным вложениям | - |
| 2857 | Отсроченный подоходный налог | 104 035 |
| 2860 | Прочие кредиторы по банковской деятельности | 190 931 |
| 2861 | Резерв на отпусные выплаты | 42 765 |
| 2865 | Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов | - |
| 2867 | Прочие кредиторы по небанковской деятельности | 3 572 |
| 2870 | Прочие транзитные счета банка | 112 904 |
| 2875 | Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам | 193 656 |
| 2890 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами | - |
| 2892 | Обязательства по операциям форвард | - |
| 2895 | Обязательства по операциям своп | - |
| Итого Обязательства | | 137 306 603 |
| III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | |
| 3000 | Уставный капитал банка | 7 531 641 |
| 3001 | Объявленный уставный капитал - простые акции | 7 561 677 |
| 3003 | Выкупленные банком простые акции | - 53 699 |
| 3025 | Объявленный уставный капитал - привилегированные акции | 24 150 |
| 3027 | Выкупленные банком привилегированные акции | - 487 |
| 3100 | Дополнительный капитал банка | 524 921 |
| 3101 | Премии по акциям | 524 921 |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки банка | 4 729 167 |
| 3510 | Резервный капитал банка | 398 211 |
| 3540 | Резервы по переоценке основных средств | 443 846 |
| 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 138 237 |
| 3580 | Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет | 2 031 232 |
| 3581 | Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты | 47 486 |
| 3585 | Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов | - |
| 3590 | Счет корректировки на гиперинфляцию | 483 418 |
| 3599 | Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) | 1 186 737 |
| Итого собственный капитал | | 12 785 729 |
| Итого Пассив: | | 150 092 332 |

М.П. **Заместитель Председателя Правления**
Главный бухгалтер

Бектемисов Н.А.
Уалибекова Н.А.

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

2.Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

за 2005 год

(тыс.тенге)

| №№ бал.счетов | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|--------------------------|--|-----------|
| V класс - РАСХОДЫ | | |
| 5020 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам | 7 |
| 5023 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков | 7 |
| 5030 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК | 3 614 |
| 5034 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК | - |
| 5036 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК | 3 614 |
| 5050 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков | 1 125 553 |
| 5054 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков | 1 069 664 |
| 5056 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков | 55 889 |
| 5060 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 6 333 |
| 5064 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 11 |
| 5066 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 6 322 |
| 5090 | Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения | - |
| 5091 | Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками | - |
| 5110 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт | 24 599 |
| 5113 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков | 24 599 |
| 5120 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков | 261 008 |
| 5122 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац.банка РК | 109 495 |
| 5126 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.) | 13 932 |
| 5127 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года) | 154 332 |
| 5128 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков | 3 249 |
| 5200 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов | 2 056 972 |
| 5203 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов | 35 731 |
| 5204 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление | - |
| 5211 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов | 23 589 |
| 5215 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов | 617 510 |
| 5217 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов | 1 103 543 |
| 5219 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов | 8 696 |
| 5221 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов | 3 267 |
| 5223 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов | 264 636 |
| 5250 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами | 114 651 |
| 5250 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами | 114 651 |
| 5300 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам | 1 775 637 |
| 5301 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям | 1 408 430 |
| 5305 | Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли | 4 127 |
| 5306 | Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам | 258 639 |
| 5307 | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам | 104 441 |
| 5400 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу | 966 151 |
| 5404 | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям | 17 370 |
| 5406 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям | 948 781 |
| 5450 | Ассигнования на обеспечение | 3 278 088 |
| 5453 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью | 194 683 |
| 5455 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 2 949 553 |
| 5457 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка | 98 |
| 5459 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью | - |
| 5465 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам | 130 254 |
| 5466 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ.отд.виды банковских операций | 3 500 |
| 5500 | Расходы по дилинговым операциям | 168 833 |
| 5510 | Потери по купле-продаже ценных бумаг | 4 133 |
| 5530 | Потери по купле-продаже иностранной валюты | 164 700 |
| 5593 | Нереализованный расход от переоценки операций своп | - |
| 5600 | Комиссионные расходы | 317 207 |

| №№ бал.счетов | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|--------------------------|--|------------|
| IV класс - ДОХОДЫ | | |
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам | 30 961 |
| 4052 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках | 30 961 |
| 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 | - |
| 4150 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам | 17 |
| 4201 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли | 17 |
| 4202 | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли | - |
| 4250 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках | 118 912 |
| 4251 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) | 10 006 |
| 4253 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца) | 33 046 |
| 4254 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года) | 75 860 |
| 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 | - |
| 4301 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам | - |
| 4302 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам | - |
| 4303 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам | - |
| 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 | 28 283 |
| 4321 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | - |
| 4322 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 23 876 |
| 4323 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 4 402 |
| 4400 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам | 12 917 607 |
| 4401 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам | 26 870 |
| 4405 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов | 116 034 |
| 4411 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам | 7 356 854 |
| 4417 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам | 4 902 656 |
| 4420 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам | 83 132 |
| 4424 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка | 169 876 |
| 4429 | Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам | 262 185 |
| 4450 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам | 992 598 |
| 4452 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 905 517 |
| 4453 | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам | 87 081 |
| 4454 | Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам | - |
| 4455 | Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям | - |
| 4465 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами | 214 960 |
| 4465 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами | 214 960 |
| 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 | 727 513 |
| 4510 | Доходы по купле-продаже ценных бумаг | 96 290 |
| 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты | 631 223 |
| 4600 | Комиссионные доходы | 2 264 162 |
| 4601 | Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям | 432 439 |
| 4603 | Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг | 470 |
| 4604 | Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют | 175 588 |
| 4605 | Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям | 133 751 |
| 4606 | Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий | 317 391 |
| 4607 | Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов | 121 875 |
| 4608 | Прочие комиссионные доходы | 77 829 |
| 4611 | Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям | 760 385 |

| | | |
|-------------|--|-------------------|
| 5601 | Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям | 106 604 |
| 5603 | Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг | 19 781 |
| 5604 | Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты | 9 116 |
| 5607 | Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов | 2 622 |
| 5608 | Прочие комиссионные расходы | 179 084 |
| 5700 | Расходы от переоценки | 10 423 |
| 5703 | Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты | - |
| 5705 | Нереализованный расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов | - |
| 5709 | Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | - |
| 5710 | Нереализованный расход от прочей переоценки | 10 423 |
| 5720 | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям | 2 405 414 |
| 5721 | Расходы по оплате труда | 2 306 884 |
| 5729 | Прочие выплаты | 98 530 |
| 5730 | Реализованные расходы от переоценки | 223 537 |
| 5731 | Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты | 220 929 |
| 5733 | Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | 1 474 |
| 5734 | Реализованные расходы от прочей переоценки | 1 134 |
| 5740 | Общехозяйственные расходы | 2 223 793 |
| 5741 | Транспортные расходы | 71 251 |
| 5742 | Административные расходы | 217 416 |
| 5743 | Расходы на инкассацию | 16 541 |
| 5744 | Расходы на ремонт | 73 674 |
| 5745 | Расходы на рекламу | 478 056 |
| 5746 | Расходы на охрану и сигнализацию | 56 825 |
| 5747 | Представительские расходы | 62 864 |
| 5748 | Прочие общехозяйственные расходы | 53 142 |
| 5749 | Расходы на служебные командировки | 118 452 |
| 5750 | Расходы по аудиту и консультационным услугам | 56 264 |
| 5752 | Расходы по страхованию | 859 297 |
| 5753 | Расходы по услугам связи | 160 011 |
| 5760 | Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога | 699 010 |
| 5761 | Налог на добавленную стоимость | 208 398 |
| 5763 | Социальный налог | 283 200 |
| 5764 | Земельный налог | 859 |
| 5765 | Налог на имущество юридических лиц | 23 019 |
| 5766 | Налог на транспортные средства | 2 382 |
| 5768 | Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет | 181 152 |
| 5780 | Амортизационные отчисления | 241 032 |
| 5781 | Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям | 41 011 |
| 5782 | Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию | 76 122 |
| 5783 | Амортизационные отчисления по прочим основным средствам | 64 061 |
| 5785 | Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду | - |
| 5787 | Амортизационные отчисления по транспортным средствам | 32 043 |
| 5786 | Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям | 22 186 |
| 5788 | Амортизационные отчисления по нематериальным активам | 5 609 |
| 5850 | Расходы от продажи | 3 447 |
| 5852 | Потери от реализации основных средств и нематериальных активов | 3 447 |
| 5853 | Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов | - |
| 5890 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 1 895 |
| 5893 | Расходы по опционным операциям | - |
| 5895 | Расходы по операциям своп | 1 895 |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 21 589 |
| 5920 | Прочие расходы | 536 697 |
| 5921 | Прочие расходы от банковской деятельности | 166 217 |
| 5922 | Прочие расходы от небанковской деятельности | 104 591 |
| 5923 | Расходы по аренде | 265 889 |
| 5940 | Чрезвычайные расходы | 928 |
| 5942 | Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде | 928 |
| 5999 | Подоходный налог | 542 516 |
| | Итого Расходы | 17 028 934 |

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Заместитель Председателя Правления
М.П.
Главный бухгалтер

Бектемисов Н.А.
Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Тулегенова Д.М., тел.92-59-87

| | | |
|-------------|---|----------------|
| 4612 | Комиссионные доходы по документарным расчетам | 244 434 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 5 212 |
| 4703 | Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты | - |
| 4705 | Нереализованный доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов | - |
| 4709 | Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | - |
| 4710 | Нереализованные доходы от прочей переоценки | 5 212 |
| 4730 | Реализованные доходы от переоценки | 2 805 |
| 4731 | Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты | - |
| 4733 | Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | - |
| 4734 | Реализованные доходы от прочей переоценки | 2 805 |
| 4850 | Доходы от продажи | 9 987 |
| 4852 | Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов | 6 420 |
| 4853 | Доходы от реализации товарно-материальных запасов | 3 567 |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | - |
| 4894 | Доходы по операциям форвард/спот | - |
| 4895 | Доходы по операциям своп | - |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 658 297 |
| 4920 | Прочие доходы | 243 867 |
| 4921 | Прочие доходы, от банковской деятельности | 146 339 |
| 4922 | Прочие доходы, от небанковской деятельности | 97 528 |
| 4940 | Чрезвычайные доходы | 490 |
| 4941 | Чрезвычайные доходы | - |
| 4942 | Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде | 483 |
| 4943 | Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде | 7 |

| | | |
|---------------------|--|-------------------|
| Итого Доходы | | 18 215 671 |
| Доход (убыток) * | | 1 186 737 |

Номер РНН_ 600700043016
 Код ОКПО_ 15396305
 Номер БИК_ 190501722
 Номер корр.счета_ 700161122
 Место нахождения_ г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

**3.Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств
 АО "Банк Каспийский"**

за 2005 год

(тыс.тенге)

| №№ бал.счетов | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|---|--|-------------------|
| VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | |
| 6000 | Счета по аккредитивам | 2 341 863 |
| 6005 | Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам | 2 341 863 |
| 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 | 33 189 786 |
| 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям | 4 879 401 |
| 6075 | Возможные требования по принятым гарантиям | 28 310 385 |
| 6080 | Требования к должнику по операциям форфейтинг | - |
| 6100 | Счета по размещению депозитов и займов в будущем | 13 705 395 |
| 6105 | Будущие требования к размещаемым вкладам | - |
| 6125 | Будущие требования по предоставляемым займам | 13 705 395 |
| 6150 | Счета по получению вкладов и займов в будущем | 4 881 398 |
| 6155 | Условные требования по получению вкладов в будущем | - |
| 6175 | Условные требования по получению займов в будущем | 4 881 398 |
| 6180 | Векселя, взыскиваемые по форфейтингу | - |
| 6200 | Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов | 397 475 |
| 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 | 397 475 |
| 6300 | 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 | - |
| 6400 | Счета по купле-продаже валютных ценностей | 23 253 171 |
| 6405 | Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты | 11 433 064 |
| 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 | 11 820 107 |
| Итого Условные и возможные требования | | 77 769 088 |

| №№ бал.счетов | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|--|---|-------------------|
| VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 6500 | Счета по аккредитивам | 2 341 863 |
| 6505 | Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам | 2 341 863 |
| 6010 | 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 | 33 189 786 |
| 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям | 4 879 401 |
| 6575 | Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям | 28 310 385 |
| 6580 | Обязательства по операциям форфейтинг | - |
| 6600 | Счета по размещению депозитов и займов в будущем | 13 705 395 |
| 6605 | Условные обязательства по размещению депозитов в будущем | - |
| 6625 | Условные обязательства по предоставлению займов в будущем | 13 705 395 |
| 6650 | Счета по получению депозитов и займов в будущем | 4 881 398 |
| 6655 | Будущие обязательства по получаемым вкладам | - |
| 6675 | Будущие обязательства по получаемым займам | 4 881 398 |
| 6680 | Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контросчет) | - |
| 6700 | Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов | 396 904 |
| 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 | 396 904 |
| 6800 | 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 | - |
| 6900 | Счета по купле-продаже валютных ценностей | 23 253 742 |
| 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты | 11 423 205 |
| 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 | 11 830 537 |
| Итого Условные и возможные обязательства | | 77 769 088 |

Заместитель Председателя Правления

Бектемисов Н.А.

М.П.

**4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума
АО "Банк Каспийский"
за 2005 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)

| № п/п б/д счетов | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|--------------------------------------|---|-------------|
| VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА | | |
| 7100 | Мемориальные счета - активы | 1 281 400 |
| 7110 | Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду | - |
| 7115 | Основные средства, реализуемые с рассрочкой | - |
| 7130 | Долги, списанные в убыток | 1 281 384 |
| 7150 | Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо | 16 |
| 7160 | Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств | - |
| 7200 | Мемориальные счета - пассивы | 105 112 516 |
| 7220 | Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду | 463 |
| 7240 | Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо | - |
| 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) | 105 112 053 |
| 7300 | Мемориальные счета - прочие | 45 310 068 |
| 7303 | Платежные документы, не оплаченные в срок | 27 816 831 |
| 7321 | Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК | - |
| 7339 | Разные ценности и документы | 38 097 |
| 7342 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет | 41 |
| 7345 | Драгоценные металлы на хранении | - |
| 7360 | Акции и другие ценные бумаги на хранении | - |
| 7363 | Счета "Дело" | 17 455 099 |
| 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 | 4 881 395 |
| 7520 | Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении | - |
| 7530 | Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении | - |
| 7535 | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление | 4 840 559 |
| 7542 | Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление | 40 836 |
| 7543 | Неустойка (граф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление | - |

М.П.
 Заместитель Председателя Правления
 Главный бухгалтер

Бектемисов Н.А.
 Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Тулегенова Д.М., тел.92-59-87