

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"  
За 11 месяцев 2003 года**

Тыс. тенге

АКТИВЫ	Сумма
Наличные деньги	948 162
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	1 679 299
Аффинированные драгоценные металлы	0
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	487 144
Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	0
Требования к клиентам (нетто)	35 860 492
Прочие ценные бумаги (нетто)	8 135 926
Инвестиции в капитал и субординированный долг	232 021
Основные средства (нетто)	1 637 597
Нематериальные активы (нетто)	8 563
Прочие активы (нетто)	2 485 009
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>51 474 213</b>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма
Корреспондентские счета и вклады банков	272 351
Банковские счета и вклады клиентов	31 105 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 268 826
Задолженность перед банками	1 537 145
Прочие привлеченные средства	4 697 977
Субординированный долг	3 788 132
Налоговые обязательства	111 554
Прочие обязательства	2 507 007
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>46 287 997</b>
КАПИТАЛ	Сумма
Уставный капитал	2 634 383
простые акции	2 610 720
привилегированные акции	23 663
Дополнительный капитал	521 104
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	1 160 747
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	869 982
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>5 186 216</b>
<b>ИТОГО ПАССИВ:</b>	<b>51 474 213</b>
Справочно:	
Сумма несформированных провизий	7 300 418
Собственный капитал за минусом несформированных провизий	7 300 418

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ  
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"  
За 11 месяцев 2003 года**

Тыс.тенге

	Сумма
<b>I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :</b>	<b>4 314 423</b>
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	6 383
По выданным банком займам	3 753 742
По ценным бумагам банка	504 952
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	49 346
<b>II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>2 243 031</b>
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	1 655 903
По полученным займам	209 455
По ценным бумагам	210 488
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	167 185
<b>III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II)</b>	<b>2 071 392</b>
<b>IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :</b>	<b>1 180 727</b>
Доходы по дилинговым операциям (нетто)	-22 897
в т.ч. доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-222 068
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 023 578
Доходы в виде дивидендов	0
Доход от переоценки (нетто)	51 359
в т.ч. доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	67 831
Доход от реализации активов	2 399
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	131 288
<b>V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :</b>	<b>1 717 041</b>
Расходы по выплате комиссионных и сборов	141 603
Расходы на оплату труда и командировочных	790 201
Общехозяйственные расходы	327 828
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	224 197
Амортизационные отчисления	87 309
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	10 495
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	135 408
<b>VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):</b>	<b>1 535 078</b>
VII. Ассигнования на резервы	659 885
<b>VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):</b>	<b>875 193</b>
<b>IX. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:</b>	<b>-528</b>
Непредвиденные доходы	963
Непредвиденные расходы	1 491
<b>X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)</b>	<b>874 665</b>
XI. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	4 683
<b>XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X-XI)</b>	<b>869 982</b>

Заместитель Председателя Правления

Пупкова Т.А.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

Номер РНН 600700043016  
 Код ОКПО 15396305  
 Номер БИК 190501722  
 Код УПС 109  
 Номер корр. счета 700161122  
 Место нахождения г. Алматы  
 Головного банка ул. Шарипова, 90

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС Ф-700Н АО "Банк Каспийский"

Отчет ф.700-Н предостав.  
 ежедневно Головным бан  
 Департамент финансов

за " 28 " ноября 2003 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>I класс - АКТИВЫ</b>		
1000	Наличные деньги банка	948 162
1001	Наличность в кассе	662 246
1002	Банкноты и монеты в пути	81 083
1003	Наличность в обменных пунктах	200 989
1005	Наличность в банкоматах	3 844
1050	Корреспондентские счета	2 166 443
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 679 299
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	487 144
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-
1103	Срочные вклады банка в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	-
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-
1308	Займы, предоставленные другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	-
1350	Расчеты банка с филиалами	-
1351	Расчеты с головным офисом банка	-
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-
1400	Требования банка к клиентам	36 299 355
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	63 897
1405	Учтенные векселя клиентов	12 700
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	14 164 302
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	20 943 526
1420	Финансовый лизинг клиентам	437 032
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	911 541
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	173 709
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 407 522
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	170
1450	Прочие ценные бумаги	8 135 926
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 135 926
1460	Общие резервы (провизии)	- 508 777
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности связанной с банковской деятельностью	-
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности связанной с небанковской деятельностью	-
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	- 438 863
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	- 67 655
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по прочей банковской деятельности	- 2 259
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	232 021
1471	Инвестиции в дочерние организации	214 800
1476	Прочие инвестиции	17 221
1600	Товарно-материальные запасы	131 643
1602	Прочие товарно-материальные запасы	131 643
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	1 646 160
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	78 362

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
2010	Корреспондентские счета	46 895
2013	Корреспондентские счета других банков	26 436
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	20 459
2020	Вклады до востребования	-
2023	Вклады до востребования других банков	-
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	70 953
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	70 953
2050	Займы, полученные от других банков	1 419 857
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	-
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 126 546
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	293 141
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	228 015
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	228 015
2110	Займы овернайт банков	117 288
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	117 288
2120	Срочные вклады	245 915
2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	245 915
2127	Долгосрочные вклады других банков	-
2150	Расчеты банка с филиалами	-
2151	Расчеты с головным офисом банка	-
2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
2200	Обязательства перед клиентами	35 483 555
2201	Деньги Республиканского бюджета	-
2202	Деньги местного бюджета	-
2203	Текущие счета клиентов	4 972 248
2211	Вклады до востребования клиентов	1 270 104
2215	Краткосрочные вклады клиентов	12 270 858
2217	Долгосрочные вклады клиентов	3 514 960
2219	Условные вклады клиентов	5 464
2221	Специальные вклады клиентов	87 599
2223	Вклад-гарантия клиентов	8 963 313
2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	4 399 009
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 189 321
2301	Выпущенные в обращение облигации	2 189 321
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	-
2400	Субординированные долги	3 780 309
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	3 780 309
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	1 053 963
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	-
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	508
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	12 261
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 904
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	-
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	29
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	1 354

(тысяч тенге)

1652	Земля, здания и сооружения	1 230 883
1653	Компьютерное оборудование	136 850
1654	Прочие основные средства	287 071
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	3 835
1658	Транспортные средства	179 817
1659	Нематериальные активы	27 178
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 94 313
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 64 045
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 85 473
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 791
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 34 599
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 18 615
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>777 286</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	1 089
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	-
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-
1732	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	-
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	767 123
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9 074
1742	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	-
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
<b>1750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>22 532</b>
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	4 683
1791	Прочие предоплаты	17 849
<b>1800</b>	<b>Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их уеной приобретения/реализации</b>	<b>-</b>
1803	Расходы будущих периодов по выпущенным в обращение облигациям в виде разницы между их номинальной стоимостью и ценой реализации	-
1805	Сумма амортизации выпущенных в обращение облигаций в виде разницы между их номинальной стоимостью и ценой приобретения	-
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>79 335</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	921
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	226
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	6 316
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	798
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	69 955
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	592
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	527
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы банка</b>	<b>1 544 127</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	81 608
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	31 446
1855	Дебиторы по документарным расчетам	1 045 501
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	75 010
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	216 310
1861	Дебиторы по гарантиям	14 661
1865	Положительная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	82 213
1868	Начисленное вознаграждение банка по документарным расчетам	-
1869	Начисленное вознаграждение за услуги банка по выданным гарантиям	-
1870	Прочие транзитные счета банка	615
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 3 237
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>-</b>
1892	Требования по операциям форвард/спот	-
<b>Итого Актив:</b>		<b>51 474 213</b>

м.п. Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Пупкова Т.А.

Ельчинская Е.В.

2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	523
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1 940
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	323 218
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	617 436
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	7 462
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	79 505
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	7 823
<b>2750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>2 141</b>
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	53
2753	Дисконт по учетным векселям	321
2791	Прочие предоплаты	1 767
<b>2800</b>	<b>Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой приобретения/реализации</b>	<b>-</b>
2802	Доходы будущих периодов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в виде разницы между их номинальной стоимостью и ценой приобретения	-
2805	Разница между номинальной стоимостью выпущенных в обращение облигаций и их ценой реализации	-
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы банка</b>	<b>2 327</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	2 327
2814	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по купле-продаже иностранной валюты	-
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	-
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы банка</b>	<b>1 647 458</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	84 891
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	54 659
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 216 771
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	26 663
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	220 514
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	36 157
2870	Прочие транзитные счета банка	7 803
<b>2890</b>		<b>-</b>
2892		-
<b>Итого Обязательства</b>		<b>46 287 997</b>

<b>III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал банка</b>	<b>2 634 383</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	2 610 720
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-
3003	Выкупленные банком простые акции	-
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	24 150
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 487
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал банка</b>	<b>521 104</b>
3101	Премии по акциям	521 104
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки банка</b>	<b>2 030 729</b>
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	247 100
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	445 853
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	22 892
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	44 450
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	869 982
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>5 186 216</b>
<b>Итого Пассив:</b>		<b>51 474 213</b>

Номер РНН 600700043016  
 Код ОКПО 15396305  
 Номер БИК 190501722  
 Код УПС 109  
 Номер корр.счета 700161122  
 Место нахождения г. Алматы  
 Головного банка ул. Шарипова, 90

## ДОХОДЫ И РАСХОДЫ АО "Банк Каспийский"

за " 28 " ноября 2003 года.

Приложение № 2 к Баланс  
 предоставляется ежегодно  
 Головным банком в  
 Департамент финансов

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>V класс - РАСХОДЫ</b>	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	80
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	80
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	1 114
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	1 114
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	29 292
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от банков по операциям "РЕПО"	5 780
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	23 512
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	11 468
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	11 468
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	3 623
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	3 623
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	49 147
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	1 930
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	47 217
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 770 634
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	4 093
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	24 914
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	682 976
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	427 684
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	108
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	2 589
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантия клиентов	464 312
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	163 958
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	210 532
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	210 488
5304	Отрицательные разницы по операциям "Своп"	44
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	167 185
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	167 185
5450	Ассигнования на обеспечение	659 885
5453	Ассигнования в специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	159 360
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	432 018
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	568
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	3 237
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	-
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	64 702
5500	Расходы по дилинговым операциям	368 193
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	227 149
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	141 044

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	5 176
4051	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентскому счету в Национальном Банке Республики Казахстан	-
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	5 176
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	-
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 207
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	271
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	83
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	853
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	24 271
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	9 211
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	-
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	15 060
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	3 778 817
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	40 162
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	11 692
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	1 472
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 553 433
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 906 296
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	37 654
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	3 721
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	224 387
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	504 988
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	504 952
4455	Положительные разницы по операциям "Своп"	36
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	366 867
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	26 781
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	340 086
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
4600	Комиссионные доходы	1 023 578
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	252 652

5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>141 603</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	40 953
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	33 200
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	890
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	7 194
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	59 366
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>105 237</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	83 344
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	-
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 проей переоценки	21 893
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>747 634</b>
5721	Расходы по оплате труда	736 891
5729	Прочие выплаты	10 743
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>370 395</b>
5741	Транспортные расходы	27 255
5742	Административные расходы	104 039
5743	Расходы на инкассацию	3 947
5744	Расходы на ремонт	22 402
5745	Расходы на рекламу	104 105
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	21 324
5747	Представительские расходы	6 824
5748	Прочие общехозяйственные расходы	17 983
5749	Расходы на служебные командировки	42 567
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	11 349
5751	Прочие административные расходы	8 600
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>224 197</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	55 019
5763	Социальный налог	136 665
5764	Земельный налог	862
5765	Налог на имущество юридических лиц	12 020
5766	Налог на транспортные средства	1 306
5767	Сбор с аукционов	273
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	18 052
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>87 309</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	20 360
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	25 227
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	25 232
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	9 894
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	578
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	6 018
<b>5800</b>	<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>88 285</b>
5801	Расходы по аренде	66 608
5802	Прочий операционный расход	21 677
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>10 495</b>
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	10 493
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	2
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>30 700</b>
5892	Расходы по операциям форвард/спот	9 000
5893	Расходы по опционным операциям	21 700
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>748</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>46 375</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	17 224
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	29 151
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>1 491</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1 447
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	44
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>4 683</b>
	<b>Итого Расходы</b>	<b>5 130 305</b>

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

4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	25
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	122 098
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	149
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	177 478
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	33 235
4608	Прочие комиссионные доходы	43 340
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	284 216
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	110 385
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>156 596</b>
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	47
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	67 831
4710	Доход от прочей переоценки	88 718
<b>4800</b>	<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>181</b>
4802	Прочий операционный доход	181
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>2 399</b>
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	634
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 765
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>4 137</b>
4892	Доходы по операциям форвард/спот	4 137
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>46 974</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>84 133</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	56 125
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	28 008
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>963</b>
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	802
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	161

<b>Итого Доходы</b>	<b>6 000 287</b>
---------------------	------------------

<b>Доход (убыток) *</b>	<b>869 982</b>
-------------------------	----------------

Заместитель Председателя Правления

Пупкова Т.А.

м.п.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

Номер РНН 600700043016

Код ОКПО 15396305

Номер БИК 190501722

Код УПС 109

Номер корр.счета 700161122

Место нахождения г. Алматы  
Головного банка ул. Шарипова, 90УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
АО "Банк Каспийский"

за " 28 " ноября 2003 года.

Приложение № 1 к Баланс  
предоставляется ежегодно  
Головным банком в  
Департамент финансов

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>		
<b>6000</b>	Счета по аккредитивам	1 563 842
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	815 110
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	748 732
<b>6050</b>	Счета по гарантиям	7 113 443
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 816 662
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 296 781
<b>6080</b>	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
<b>6100</b>	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 815 740
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 815 740
<b>6150</b>	Счета по получению вкладов и займов в будущем	-
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
<b>6180</b>	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-
<b>6200</b>	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	302 040
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	302 040
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"	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6240	Фиксированный 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	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	786 818
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	395 360
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	391 458
<b>Итого Условные и возможные требования</b>		<b>12 581 883</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	1 563 842
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	815 110
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	748 732
<b>6550</b>	Счета по гарантиям	7 113 443
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 816 662
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 296 781
<b>6580</b>	Обязательства по операциям форфейтинг	-
<b>6600</b>	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 815 740
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 815 740
<b>6650</b>	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
<b>6680</b>	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контросчет)	-
<b>6700</b>	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	302 040
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	302 040
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	-
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6740	Плавающий 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"	-
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	786 818
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	391 459
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	395 359
<b>Итого Условные и возможные требования и обязательства</b>		<b>12 581 883</b>

Заместитель Председателя Правления

Пупкова Т.А.

м.п.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

**СЧЕТА MEMOPAHДУМА  
АО "Банк Каспийский"  
за 28 ноября 2003 года**

Номер РНН 600700043016  
Код ОКПО 15396305  
Номер БИК 190501722  
Код УПС 109  
Номер корр. счета 700161122  
Место нахождения г. Алматы  
Головного банка ул. Шарипова, 90

(тыс.тенге)

№.№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VII класс - СЧЕТА MEMOPAHДУМА</b>	
7100	Мемориальные счета - активы	617 699
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7130	Долги, списанные в убыток	617 682
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	17
7200	Мемориальные счета - пассивы	684
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	684
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7300	Мемориальные счета - прочие	75 789 645
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	25 522 825
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками учреждениям, организ. и предприят. РК	-
7339	Разные ценности и документы	42 872 432
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	44
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депозит"	7 394 344
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	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	5 634
7510	Деньги в доверительном (трастовом) управлении	2 933
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	-
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	-
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	2 701
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-
7543	Неустойка (траф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-

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

**Пупкова Т.А.**  
**Ельчинская Е.В.**

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