

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
 по состоянию на 1 апреля 2004 года

тыс.тенге

	Сумма
АКТИВЫ	
Наличные деньги	1 201 633
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	850 852
Аффинированные драгоценные металлы	-
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	1 936
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	1 992 596
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	37 705 728
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	10 214 625
Инвестиции в капитал и субординированный долг	232 021
Основные средства (за вычетом амортизации)	1 988 529
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	25 839
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	1 562 995
ИТОГО АКТИВОВ	55 776 754
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корреспондентские счета и вклады банков	150 315
Банковские счета и вклады клиентов	26 285 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 767 401
Задолженность перед банками	6 543 060
Прочие привлеченные средства	1 621 705
Субординированный долг	3 161 519
Налоговые обязательства	155 117
Прочие обязательства	1 694 083
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49 378 482
КАПИТАЛ	
Уставный капитал	3 405 370
простые акции	3 381 220
привилегированные акции	24 150
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	521 104
Изъятый капитал	- 487
Резервный капитал	398 211
Прочие резервы	572 354
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 501 720
ИТОГО КАПИТАЛ	6 398 272
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:	55 776 754

Заместитель Председателя Правления

Пупкова Т.А.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
по состоянию на 1 апреля 2004 года**

тыс.тенге

Наименование статьи	Сумма
ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	1 282 050
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	4 438
По займам и финансовой аренде, выданным банкам	251
По займам и финансовой аренде, выданным клиентам	1 099 269
По ценным бумагам	173 925
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	4 167
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	819 342
По текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	425 107
По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	3 994
По займам, полученным от банков	49 286
По ценным бумагам	256 484
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	84 471
ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ	462 708
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	140 583
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	322 125
Доходы в виде дивидендов	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	502 825
Расходы по выплате комиссионных и сборов	47 274
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-2 990
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	-7 917
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	-52 097
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	71 658
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	18 362
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	5 594
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	39 813
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	527 974
Общие административные расходы, в том числе	584 536
Расходы на оплату труда и командировочные	293 218
Амортизационные отчисления и износ	41 762
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	72 095
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	323
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	5 333
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	259 907
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	25 613
Непредвиденные доходы (убытки):	
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	234 294
Корпоративный подоходный налог	42 500
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	191 794

Заместитель Председателя Правления

Пупкова Т.А.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
АО "БАНК "КАСПИЙСКИЙ"
 по состоянию на 1 апреля 2004 года

тыс.тенге

Показатели	Сумма
Доход (убытки) до налогообложения	234 294
Корректировки на неденежные операционные статьи:	- 419 195
амортизационные отчисления и износ	41 762
расходы по резервам на возможные потери	166 196
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	16 212
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	- 1 472 291
расходы на выплату вознаграждения	828 926
прочие корректировки на неденежные статьи	-
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	- 184 901
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	- 3 395 673
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	534
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	- 2 483 460
(увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	- 2 355 378
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	1 080 001
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	- 50 345
(Увеличение) уменьшение прочих активов	412 975
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	- 5 409 646
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	- 3 214 115
(Увеличение) уменьшение операции "РЕПО"	- 2 840 003
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	148 697
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	495 775
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	- 8 805 319
Корпоративный подоходный налог	- 42 500
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	- 8 847 819
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	
Покупка основных средств и нематериальных активов	- 96 902
Продажа основных средств и нематериальных активов	2 382
Инвестиции в капитал других юридических лиц	
Прочие поступления и платежи	
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	- 94 520
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	
Выпуск акций	50 000
Выпуск долговых обязательств	3 411 767
Приобретение или погашение собственных акций	
Выплата дивидендов	-
Увеличение доли меньшинства	
Прочие поступления и платежи	2 796 411
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	6 258 178
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	- 2 869 062
Остаток денег на начало отчетного периода	6 896 139
Остаток денег на конец отчетного периода	4 027 077

Заместитель Председателя Правления

Пупкова Т.А.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

БАЛАНС АО "Банк Каспийский"

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

за " 31 " марта 2004 года.

			(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	1 201 633	2010	Корреспондентские счета	7 699
1001	Наличность в кассе	1 034 633	2013	Корреспондентские счета других банков	6 019
1002	Банкноты и монеты в пути	132 949	2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 680
1003	Наличность в обменных пунктах	26 457			
1005	Наличность в банкоматах	7 284	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	240 659
1008	Деньги в дорожных чеках	310	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	240 659
1050	Корреспондентские счета	2 825 444	2050	Займы, полученные от других банков	6 681 592
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	850 852	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	1 974 592	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	6 014 973
			2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	486 532
1200	Ценные бумаги	1 936	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	179 917
1201	Ценные бумаги,предназначенные для торговли	1 800			
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	80	2110	Займы овернайт банков	-
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	56	2113	Займы овернайт, полученные от других банков	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	13 888	2120	Срочные вклады	138 880
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	138 880
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-	2127	Долгосрочные вклады других банков	-
1264	Вклад, являющийся обеспечением заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании"	13 888			
			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		-			
			2200	Обязательства перед клиентами	25 515 848
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	117 360	2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	115 832	2202	Деньги местного бюджета	-
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 528	2203	Текущие счета клиентов	4 890 441
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	99 206
1351	Расчеты с головным офисом банка		2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	366 273
1352	Расчеты с местными филиалами банка		2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 346 245
1400	Требования банка к клиентам	37 026 972	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 427 517
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	183 701	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	45 324
1405	Учтенные векселя клиентов	403 700	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	75 858
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	15 763 115	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	74 157
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	19 563 732	2211	Вклады до востребования клиентов	1 434 082
1420	Финансовый лизинг клиентам	495 056	2215	Краткосрочные вклады клиентов	5 518 687
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1 289 480	2217	Долгосрочные вклады клиентов	1 877 030
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 658 255	2219	Условные вклады клиентов	7 758
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2221	Карт-счета клиентов	7 897
1432	Дисконт по учтенным векселям	- 13 727	2223	Вклад-гарантия клиентов	7 283 475
			2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	61 888
1450	Прочие ценные бумаги	9 999 552			
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	1 200 004
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 356 325	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	1 200 004
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 905			
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	624 986	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	9 517 259
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	15 775	2301	Выпущенные в обращение облигации	9 517 259
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	251 697	2305	Дискон по выпущенным в обращение ценным бумагам	
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 248 326			
			2400	Субординированные долги	3 049 968
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	3 049 968
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-			
			2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	1 270 100

1460	Общие резервы (провизии)	-	424 452
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-	422 640
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по прочей банковской деятельности	-	1 812
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		109 264
1602	Прочие товарно-материальные запасы		109 264
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы		2 014 368
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства		94 412
1652	Земля, здания и сооружения		1 687 230
1653	Компьютерное оборудование		155 127
1654	Прочие основные средства		315 409
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду		-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям		26 467
1658	Транспортные средства		201 494
1659	Нематериальные активы		47 616
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-	274 010
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-	75 027
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-	98 315
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-	5 254
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-	39 004
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-	21 777
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения		1 035 343
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам		4 051
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		65
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		290
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		783 172
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		32 692
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		215 073
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами		-
1790	Предоплата вознаграждения и расходов		45 336
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам		7 066
1799	Прочие предоплаты		38 270
1810	Начисленные комиссионные доходы		156 106
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям		931
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты		5
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям		13
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов		1 009
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы		153 428
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям		720
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам		-
1850	Прочие дебиторы банка		1 413 215
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		38 969
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)		-
1854	Расчеты с работниками банка		25 805
1855	Дебиторы по документарным расчетам		1 080 512
1856	Дебиторы по капитальным вложениям		37 422
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности		188 275
1861	Дебиторы по гарантиям		-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности		43 460
1870	Прочие транзитные счета банка		545
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-	1 773
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами		8 768
1892	Требования по операциям форвард		8 768
	Итого Актив:		55 776 754

2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков		-
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК		888
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков		41 385
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций		207
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков		-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков		5 416
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов		928
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов		448
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов		2 724
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов		226 198
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов		611 613
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами		30
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам		250 142
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу		111 551
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тарстовое) управление		18 570
2790	Предоплата вознаграждения и доходов		16 092
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам		513
2799	Прочие предоплаты		15 579
2810	Начисленные комиссионные расходы банка		2 719
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям		2 719
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка		-
2850	Прочие кредиторы банка		1 737 662
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		155 117
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)		-
2854	Расчеты с работниками банка		88 892
2855	Кредиторы по документарным расчетам		1 126 063
2856	Кредиторы по капитальным вложениям		-
2857	Отсроченный подоходный налог		26 663
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности		45 990
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов		-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности		81 748
2870	Прочие транзитные счета банка		144 682
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам		68 507
2890			-
2892	Обязательства по операциям форвард		-
	Итого Обязательства		49 378 482

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	3 404 883
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	3 381 220
3003	Выкупленные банком простые акции	-
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	24 150
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 487
3100	Дополнительный капитал банка	521 104
3101	Премии по акциям	521 104
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	2 472 285
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	514 856
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 309 926
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	22 101
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	33 156
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	191 794
	Итого собственный капитал	6 398 272

Итого Пассив:	55 776 754
----------------------	-------------------

м.п. Заместитель Председателя Правления

Пулкова Т.А.