

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

тыс.тенге

	Сумма
АКТИВЫ	
Наличные деньги	1 017 787
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	1 731 846
Аффинированные драгоценные металлы	-
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	954 821
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	566 810
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	36 261 724
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	10 117 034
Инвестиции в капитал и субординированный долг	232 021
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 238 828
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	24 664
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	2 867 846
ИТОГО АКТИВОВ	56 013 381
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корреспондентские счета и вклады банков	188 165
Банковские счета и вклады клиентов	22 882 438
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 867 255
Задолженность перед банками	8 431 785
Прочие привлеченные средства	957 836
Субординированный долг	10 574 120
Налоговые обязательства	109 451
Прочие обязательства	1 942 912
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48 953 962
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	514 851
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 220 370
ИТОГО КАПИТАЛ	7 059 419
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:	56 013 381

Первый заместитель Председателя Правления

Ким В.В.

Главный бухгалтер

Самарина О.А.

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

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

Наименование статьи	тыс.тенге Сумма
ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	2 923 945
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	9 980
По займам и финансовой аренде, выданным банкам	306
По займам и финансовой аренде, выданным клиентам	2 538 258
По ценным бумагам	359 772
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	15 629
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	1 556 336
По текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	694 418
По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8 096
По займам, полученным от банков	133 533
По ценным бумагам	266 220
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	454 069
ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ	1 367 609
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	233 093
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	1 134 516
Доходы в виде дивидендов	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 191 405
Расходы по выплате комиссионных и сборов	74 568
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-2 854
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	-26 955
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	-92 207
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	146 213
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	82 019
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	1 380
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	111 939
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	1 336 372
Общие административные расходы, в том числе	1 220 727
Расходы на оплату труда и командировочные	593 626
Амортизационные отчисления и износ	99 584
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	137 479
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	769
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	115 660
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 133 732
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	73 798
Непредвиденные доходы (убытки):	-35
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 059 899
Корпоративный подоходный налог	130 663
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	929 236

Первый заместитель Председателя Правления

Ким В.В.

Главный бухгалтер

Самарина О.А

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

БАЛАНС АО "Банк Каспийский"

за " 30 " июня 2004 года.

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

			(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	1 017 787	2010	Корреспондентские счета	3 409
1001	Наличность в кассе	809 509	2013	Корреспондентские счета других банков	1 422
1002	Банкноты и монеты в пути	150 670	2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 987
1003	Наличность в обменных пунктах	51 892			
1005	Наличность в банкоматах	5 222	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	225 619
1008	Деньги в дорожных чеках	494	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	155 259
			2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	70 360
1050	Корреспондентские счета	2 188 685			
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 731 846	2050	Займы, полученные от других банков	8 558 319
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	456 839	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	7 815 802
1200	Ценные бумаги	954 775	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	565 578
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	961 150	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	176 769
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	- 6 508			
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	-
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	- 3			
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	104 949	2120	Срочные вклады	184 526
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)	91 304	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	136 450
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	13 645	2133	Условные вклады других банков	48 076
			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	22 582 658
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	76 392	2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	54 800	2202	Деньги местного бюджета	-
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	21 592	2203	Текущие счета клиентов	4 826 130
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	161 378
1351	Расчеты с головным офисом банка		2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	525 020
1352	Расчеты с местными филиалами банка		2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 500 430
1400	Требования банка к клиентам	35 739 922	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	3 206 911
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	129 846	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	61 995
1405	Учтенные векселя клиентов	106 200	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	99 426
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	18 167 792	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	-
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	16 275 280	2211	Вклады до востребования клиентов	1 768 091
1420	Финансовый лизинг клиентам	802 008	2215	Краткосрочные вклады клиентов	5 680 744
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1 416 166	2217	Долгосрочные вклады клиентов	2 181 922
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 1 155 673	2219	Условные вклады клиентов	11 489
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2221	Карт-счета клиентов	12 502
1432	Дисконт по учтенным векселям	- 1 867	2223	Вклад-гарантия клиентов	2 489 270
			2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	57 350
1450	Прочие ценные бумаги	9 946 469			
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	550 001
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 444 564	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	550 001
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 10 137			
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	549 920	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	3 766 784
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	3 105	2301	Выпущенные в обращение облигации	3 766 784
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	305 489	2305	Дискон по выпущенным в обращение ценным бумагам	
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 346 472			
			2400	Субординированные долги	10 492 650
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	91 938	2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	10 492 650
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	91 938			
			2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	537 633

1460	Общие резервы (провизии)	-	2 879
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-	2 879
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по прочей банковской деятельности	-	-
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		108 891
1602	Прочие товарно-материальные запасы		108 891
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы		2 263 492
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства		100 251
1652	Земля, здания и сооружения		1 939 920
1653	Компьютерное оборудование		167 294
1654	Прочие основные средства		330 346
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду		-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям		32 060
1658	Транспортные средства		214 984
1659	Нематериальные активы		48 945
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-	283 071
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-	85 347
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-	109 505
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-	9 726
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-	58 378
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-	24 281
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения		531 984
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам		4 773
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках		172
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании		77
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		216
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		320 871
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		35 260
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли		46
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		170 565
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами		4
1790	Предоплата вознаграждения и расходов		81 342
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам		44 164
1799	Прочие предоплаты		37 178
1810	Начисленные комиссионные доходы		275 050
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям		1 280
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты		46
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям		2
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов		1 309
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы		271 176
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям		1 237
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам		-
1850	Прочие дебиторы банка		2 397 913
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		76 691
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)		-
1854	Расчеты с работниками банка		40 434
1855	Дебиторы по документарным расчетам		1 929 800
1856	Дебиторы по капитальным вложениям		214 475
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности		34 517
1861	Дебиторы по гарантиям		-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности		85 978
1870	Прочие транзитные счета банка		68 325
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-	50 534
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-	1 773
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами		4 650
1892	Требования по операциям форвард		4 650
	Итого Актив:		56 013 381

2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков		-
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК		2 227
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков		50 235
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций		2 265
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков		-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков		2 217
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов		1 212
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов		822
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов		3 759
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов		216 318
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов		75 682
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами		955
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам		100 471
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу		81 470
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тарстовое) управление		-
2790	Предоплата вознаграждения и доходов		21 391
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам		501
2799	Прочие предоплаты		20 890
2810	Начисленные комиссионные расходы банка		86
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям		86
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка		-
2850	Прочие кредиторы банка		2 030 886
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		109 451
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)		-
2854	Расчеты с работниками банка		88 534
2855	Кредиторы по документарным расчетам		1 278 335
2856	Кредиторы по капитальным вложениям		-
2857	Отсроченный подоходный налог		42 456
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности		60 614
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов		-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности		96 613
2870	Прочие транзитные счета банка		301 140
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам		-
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам		53 743
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами		-
2892	Обязательства по операциям форвард		-
	Итого Обязательства		48 953 962

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	3 133 432
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	514 851
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 288 893
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	929 236
	Итого собственный капитал	7 059 419

Итого Пассив:	56 013 381
----------------------	-------------------

м.п. **И.о.Председателя Правления**

Ким В.В.

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел.92-59-87
 Номер Р/НН 600700043016
 Код ОКПО 15396305
 Номер БИК 190501722
 Номер счета 700161122
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ АО "Банк Каспийский"

за " 30 " июня 2004 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	V класс - РАСХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	71
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	71
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	6 618
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	976
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	5 642
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	132 097
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	131 710
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	387
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 185
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 185
5090	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	4 964
5091	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения по операциям с другими банками	4 964
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	1 436
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	1 436
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	8 025
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	572
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	7 251
5133	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков	202
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	694 554
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	2 193
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	136
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	14 933
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	317 890
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	219 686
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 012
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1 070
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантия клиентов	137 634
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	28 658
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	28 658
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	266 220
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	102 673
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	147 798
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	15 749
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	437 166
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	437 166
5450	Ассигнования на обеспечение	639 094
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	565 296
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	48 892
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	80
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	24 826
5500	Расходы по диллинговым операциям	92 522
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	3 279
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	89 243
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5600	Комиссионные расходы	74 568

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	IV класс - ДОХОДЫ	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	9 268
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	9 268
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	712
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	508
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	204
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	-
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	306
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	13
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	293
4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 250
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 652
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	598
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	3 048 921
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	37 303
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	15 629
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 153 318
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 281 825
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	49 583
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	10 968
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	500 295
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	359 772
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 080
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	358 492
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	200
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 703
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 703
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
4500	Доходы по диллинговым операциям	235 881
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	425
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	235 456
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
4600	Комиссионные доходы	690 782
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	156 219
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	187
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	63 475
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	2 544
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	134 447
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	28 561
4608	Прочие комиссионные доходы	21 871

5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	37 010
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	5 374
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1 813
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	30 371
5700	Расходы от переоценки	77 047
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	-
5705	Расход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	-
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	-
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	77 047
5710	Расход от проей переоценки	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	557 380
5721	Расходы по оплате труда	550 584
5729	Прочие выплаты	6 796
5730	Реализованные расходы от переоценки	7 452
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	131
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	2 152
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	5 169
5740	Общехозяйственные расходы	385 938
5741	Транспортные расходы	19 179
5742	Административные расходы	41 203
5743	Расходы на инкассацию	2 121
5744	Расходы на ремонт	13 151
5745	Расходы на рекламу	48 258
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	16 049
5747	Представительские расходы	5 215
5748	Прочие общехозяйственные расходы	14 976
5749	Расходы на служебные командировки	36 246
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	4 200
5752	Расходы по страхованию	141 229
5753	Расходы по услугам связи	44 111
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	137 479
5761	Налог на добавленную стоимость	44 217
5763	Социальный налог	67 453
5764	Земельный налог	681
5765	Налог на имущество юридических лиц	9 051
5766	Налог на транспортные средства	921
5767	Сбор с аукционов	27
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	15 129
5780	Амортизационные отчисления	99 584
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	16 915
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	20 242
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	23 246
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	25 256
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	8 804
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	5 121
5850	Расходы от продажи	769
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	769
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	13 008
5893	Расходы по опционным операциям	13 008
5894	Расходы по операциям спот	-
5895	Расходы по операциям своп	-
5896	Расходы по прочим операциям	-
5900	Неустойка (штраф, пеня)	30 788
5920	Прочие расходы	120 049
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	62 691
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	17 012
5923	Расходы по аренде	40 346
5940	Чрезвычайные расходы	35
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	35
5999	Подоходный налог	130 663
	Итого Расходы	3 951 370

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

м.п.

И.о.Председателя Правления

Ким В.В.

4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	190 230
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	93 248
4700	Доходы от переоценки	121 348
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	82 150
4705	Доход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	38 867
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
4710	Доход от прочей переоценки	331
4730	Реализованные доходы от переоценки	-
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	-
4850	Доходы от продажи	1 380
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	285
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 095
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-
4894	Доходы по операциям форвард/спот	-
4895	Доходы по операциям своп	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	46 900
4920	Прочие доходы	359 250
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	346 939
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	12 311
4940	Чрезвычайные доходы	133
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	133
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-

Итого Доходы

4 880 606

Доход (убыток) *

929 236

Главный бухгалтер

Самарина О.А.

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

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

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
АО "Банк Каспийский"

за " 30 " июня 2004 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	1 891 290
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 259 149
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	632 141
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	8 784 442
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	6 154 248
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 630 194
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	5 824 737
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	5 824 737
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	-
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6180	Векселя, взываемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6220	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6225	Приобретенные опционные контракты - "колл"	-
6226	Приобретенные опционные контракты - "пут"	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6240	Фиксированный процентный своп	-
6250	Плавающий процентные своп	-
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" - контрсчет	-
6326	Проданные опционные контракты - "колл" - контрсчет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6350	Условные требования по прочим производным инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	245 692
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	125 316
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	120 376
Итого Условные и возможные требования		16 746 161

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	1 891 290
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 259 149
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	632 141
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	8 784 442
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	6 154 248
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 630 194
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	5 824 737
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	5 824 737
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6680	Векселя, взываемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6710	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6720	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6725	Приобретенные опционные контракты - "колл" - контрсчет	-
6726	Приобретенные опционные контракты - "пут" - контрсчет	-
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6740	Плавающий процентный своп	-
6750	Фиксированные процентный своп	-
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 - контрсчет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	245 692
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	120 376
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	125 316
Итого Условные и возможные обязательства		16 746 161

(тыс.тенге)

И.о.Председателя Правления

Ким В.В.

м.п.

Главный бухгалтер

Самарина О.А.

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

**СЧЕТА MEMORАНДУМА К БАЛАНСУ
АО "Банк Каспийский"
за 30 июня 2004 года**

Номер Р/НН 600700043016
Код ОКПО 15396305
Номер БИК 190501722
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
	VII класс - СЧЕТА MEMORАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	469 898
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с расрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	469 881
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	17
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
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	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	44 197 982
7300	Мемориальные счета - прочие	39 650 708
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	28 501 773
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	210 217
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	42
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депо"	10 938 676
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	361 650
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	-
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	-
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	361 650
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-
7543	Неустойка (траф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-

И.о.Председателя Правления

Ким В.В.