

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
по состоянию за 2 квартал 2005 года**

Тыс. тенге

	На конец отчетного периода	За 31 декабря 2004 года
АКТИВЫ		
Наличные деньги	1 891 326	1 779 586
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	7 028 524	7 542 040
Аффинированные драгоценные металлы		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	514	2 584
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	1 745 224	2 025 553
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)		
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	68 507 370	47 070 000
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)		
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	17 002 331	13 100 153
Отсроченное налоговое требование		
Инвестиции в капитал и субординированный долг	366 407	232 021
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 675 442	2 527 192
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	17 275	20 196
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	5 046 044	5 258 263
ИТОГО АКТИВОВ	104 280 457	79 557 588
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корреспондентские счета и вклады банков	6 050 343	5 299 866
Банковские счета и вклады клиентов	37 711 979	32 139 354
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	22 739 524	13 397 569
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 142 540	6 629 142
Прочие привлеченные средства	173 314	209 811
Субординированный долг	10 585 955	10 583 888
Отсроченное налоговое обязательство	104 035	104 726
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	159 645	137 736
Прочие обязательства	2 424 598	1 911 970
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	93 091 933	70 414 062
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	6 658 570	5 804 109
простые акции	6 634 420	5 779 959
привилегированные акции	24 150	24 150
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	521 104	521 104
Изъятый капитал	70 453	487
Резервный капитал	398 211	398 211
Прочие резервы	458 007	443 599
Корректировка чистого дохода на гиперинфляцию	483 418	
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 739 667	1 976 990
ИТОГО КАПИТАЛ	11 188 524	9 143 526
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:	104 280 457	79 557 588

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
по состоянию за 2 квартал 2005 года**

Тыс. тенге

Наименование статьи	За отчетный период	За аналогичный отчетный период предыдущего года
Процентные доходы	5 226 306	2 925 648
Процентные расходы	2 317 632	1 584 994
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	2 908 674	1 340 654
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	745 605	233 093
Чистый процентный доход (убыток)	2 163 069	1 107 561
Доходы в виде дивидендов		
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 052 708	1 191 405
Расходы по выплате комиссионных и сборов	101 954	74 568
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	7 003	2 854
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	175 533	92 207
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	207 612	146 213
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	247 043	82 019
Прочие доходы	308 850	113 319
Чистый непроцентный доход (убыток)	1 402 709	1 363 327
Общие административные расходы	2 193 396	1 121 912
Амортизация и износ	103 271	99 584
Прочие расходы	58 192	115 695
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	1 210 919	1 133 697
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	114 723	73 798
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 096 196	1 059 899
Корпоративный подоходный налог	339 108	130 663
Чистая прибыль (убыток)	757 088	929 236

Председатель Правления

Искаков С.К.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

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

Номер РНН 600700043016
 Код ОКПО 15396305
 Номер БИК 190501722
 Номер корр.счета 700161122
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова_90

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

за " 30 " июня 2005 года.

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

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
I класс - АКТИВЫ		
1000	Наличные деньги банка	1 891 326
1001	Наличность в кассе	1 520 142
1002	Банкноты и монеты в пути	314 949
1003	Наличность в обменных пунктах	49 320
1005	Наличность в банкоматах	6 847
1008	Деньги в дорожных чеках	68
1050	Корреспондентские счета	7 534 773
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	7 028 524
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	506 249
1200	Ценные бумаги	503
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	500
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	1
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	3
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	- 1
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	1 233 000
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	1 233 000
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-
1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	-
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	233 295
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	220 600
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	20 500
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 500
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 11 305
1350	Расчеты банка с филиалами	-
1351	Расчеты с головным офисом банка	-
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-
1400	Требования банка к клиентам	66 450 219
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	214 878
1405	Учетные векселя клиентов	718 070
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	31 645 344
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	33 433 588
1420	Финансовый лизинг клиентам	645 141
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	2 856 315
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 3 043 812
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170
1432	Дисконт по учетным векселям	- 19 475
1450	Прочие ценные бумаги	16 841 521
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 500 000
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 836 570
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 67 181
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	419 716
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	12 172
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	469 951
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 329 707
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	801 465
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	801 465
1460	Общие резервы (провизии)	-
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	8 242
2013	Корреспондентские счета других банков	8 242
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	65 080
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	65 080
2050	Займы, полученные от других банков	16 389 574
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	14 080 783
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2 203 663
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	104 958
2110	Займы овернайт банков	743 930
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	743 930
2120	Срочные вклады	6 007 987
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	1 912 986
2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	4 095 001
2150	Расчеты банка с филиалами	-
2151	Расчеты с головным офисом банка	-
2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
2200	Обязательства перед клиентами	37 378 211
2201	Деньги Республиканского бюджета	-
2202	Деньги местного бюджета	-
2203	Текущие счета клиентов	10 074 061
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	285 259
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	860 223
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 013 561
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	6 574 799
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	18 145
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	125 765
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	-
2211	Вклады до востребования клиентов	430 023
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	204 461
2215	Краткосрочные вклады клиентов	6 312 607
2217	Долгосрочные вклады клиентов	6 817 662
2219	Условные вклады клиентов	13 698
2221	Карт-счета клиентов	22 374
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	3 539 965
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	85 608
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	5 500 004
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	5 500 004
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	12 926 228
2301	Выпущенные в обращение облигации	12 953 401
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	287
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
2306	Выкупленные облигации	- 27 460
2400	Субординированные долги	10 504 585
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	53
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
2405	Выкупленные субординированные облигации	- 5 400
2406	Субординированные облигации	10 509 932

1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	366 407
1471	Инвестиции в дочернии организации	214 800
1476	Прочие инвестиции	151 607
1600	Товарно-материальные запасы	134 512
1602	Прочие товарно-материальные запасы	134 512
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	2 692 717
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	99 459
1652	Земля, здания и сооружения	2 192 165
1653	Компьютерное оборудование	361 106
1654	Прочие основные средства	465 911
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	53 958
1658	Транспортные средства	259 705
1659	Нематериальные активы	49 056
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 322 648
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 148 577
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 187 926
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 14 838
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 82 873
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 31 781
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	1 189 187
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	428
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	5 547
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	-
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 102
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ отдельные виды банковских операций	-
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	978 496
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	42 772
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	11
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	160 810
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	21
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	380 930
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	78 306
1799	Прочие предоплаты	302 624
1810	Начисленные комиссионные доходы	245 254
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	931
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	49
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	11 164
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	8 446
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 508
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	222 541
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	615
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-
1830	Просроченные комиссионные доходы	288
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	288
1850	Прочие дебиторы банка	4 285 060
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	105 848
1854	Расчеты с работниками банка	21 662
1855	Дебиторы по документарным расчетам	3 336 239
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	557 149
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	38 592
1861	Дебиторы по гарантиям	5 926
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	333 621
1870	Прочие транзитные счета банка	95
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 99 867
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 14 205
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-
1892	Требования по операциям форвард	-
	Итого Актив:	104 280 457

м.п. Управляющий директор

Ускенбаева А.М.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	879 814
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	3
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	1 728
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	210 652
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 548
2711	Начисленные расходы по займам overnight других банков	84
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	34 111
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	3 273
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	58
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1 171
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	236 935
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	92 331
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	238
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	216 312
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	81 370
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тартовое) управление	-
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	79 991
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	79 991
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	30 942
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	2 460
2799	Прочие предоплаты	28 482
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	11 125
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	1 679
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	-
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	9 446
2850	Прочие кредиторы банка	2 566 220
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	159 645
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	130 440
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 174 508
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	104 035
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	161 172
2861	Резерв на отпускные выплаты	25 124
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	18 554
2870	Прочие транзитные счета банка	627 688
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	165 054
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-
2892	Обязательства по операциям форвард	-
2895	Обязательства по операциям своп	-
	Итого Обязательства	93 091 933
	III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал банка	6 588 117
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	6 634 420
3003	Выкупленные банком простые акции	- 69 966
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	4 079 303
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	458 007
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 980 338
3581	Резервы переоценки прошлых лет займов в иностранной валюте	-
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
3590	Счет корректировки на инфляцию	483 418
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	757 088
	Итого собственный капитал	11 188 524
	Итого Пассив:	104 280 457

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

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ АО "Банк Каспийский"

за " 30 " июня 2005 года.

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	7
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	7
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	2 086
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	-
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	2 086
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	392 630
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	381 638
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	10 992
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 591
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 591
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	-
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	-
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	12 481
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	12 481
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	86 128
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац.Банка РК	69 524
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	7 979
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	8 625
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	886 714
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	18 771
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	11 716
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	265 184
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	448 304
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	7 679
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1 309
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	133 751
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	18 810
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	18 810
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	530 821
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	395 426
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	10
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	98 086
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	37 299
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	482 460
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	8 679
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	473 781
5450	Ассигнования на обеспечение	1 172 414
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	7 145
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 048 099
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	445
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	107 170
5466	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ.отд.виды банковских операций	9 555
5500	Расходы по дилинговым операциям	102 021
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	1 035
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	100 986
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	-
5600	Комиссионные расходы	101 954
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	47 025

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
IV класс - ДОХОДЫ		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	5 484
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	5 484
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	14
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	14
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	33 992
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	834
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	91
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	33 067
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	-
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	-
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	-
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	-
4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	12 532
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 161
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 371
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	4 919 602
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	12 484
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	19 053
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 727 103
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2 048 201
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	30 063
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	13 330
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	69 368
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	420 459
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	364 933
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	55 519
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	6
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 687
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 687
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	318 531
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	8 038
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	310 493
4600	Комиссионные доходы	983 340
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	183 681
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	303
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	79 188
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	51 058
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	164 439
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	51 730
4608	Прочие комиссионные доходы	35 703

5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	9 188
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	3 393
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	42 348
5700	Расходы от переоценки	247 043
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	247 043
5705	Нереализованный расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
5708	Нереализованный расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	-
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 034 990
5721	Расходы по оплате труда	1 007 897
5729	Прочие выплаты	27 093
5730	Реализованные расходы от переоценки	-
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	-
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	-
5740	Общехозяйственные расходы	731 532
5741	Транспортные расходы	27 488
5742	Административные расходы	99 768
5743	Расходы на инкассацию	5 879
5744	Расходы на ремонт	22 540
5745	Расходы на рекламу	121 974
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	24 100
5747	Представительские расходы	16 770
5748	Прочие общехозяйственные расходы	23 406
5749	Расходы на служебные командировки	52 918
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	15 287
5752	Расходы по страхованию	249 394
5753	Расходы по услугам связи	72 008
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	292 289
5761	Налог на добавленную стоимость	52 579
5763	Социальный налог	122 352
5764	Земельный налог	719
5765	Налог на имущество юридических лиц	11 529
5766	Налог на транспортные средства	1 123
5767	Сбор с аукционов	-
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	103 987
5780	Амортизационные отчисления	103 271
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	19 518
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	30 189
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	28 994
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	14 881
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	6 768
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	2 921
5850	Расходы от продажи	-
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	-
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 895
5893	Расходы по опционным операциям	-
5895	Расходы по операциям своп	1 895
5900	Неустойка (штраф, пеня)	20 768
5920	Прочие расходы	172 009
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	37 424
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	36 138
5923	Расходы по аренде	98 447
5940	Чрезвычайные расходы	-
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-
5999	Подоходный налог	339 108
	Итого Расходы	6 735 022

4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	289 450
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	127 788
4700	Доходы от переоценки	160 218
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	-
4705	Нереализованный доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	159 897
4710	Нереализованные доходы от прочей переоценки	321
4730	Реализованные доходы от переоценки	15 636
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	-
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	15 636
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	-
4850	Доходы от продажи	1 608
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 596
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-
4894	Доходы по операциям форвард/спот	-
4895	Доходы по операциям своп	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	237 916
4920	Прочие доходы	381 015
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	380 715
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	300
4940	Чрезвычайные доходы	76
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	69
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	7

Итого Доходы	7 492 110
---------------------	------------------

Доход (убыток) *	757 088
-------------------------	----------------

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Управляющий директор

м.п.

И.о. главного бухгалтера

Ускенбаева А.М.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Тулегенова Д.М., 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 2005 года.

			(тыс.тенге)		
№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6000	Счета по аккредитивам	3 808 972	6500	Счета по аккредитивам	3 808 972
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 808 972	6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 808 972
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-	6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	24 249 569	6550	Счета по гарантиям	24 249 569
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	8 166 626	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	8 166 626
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	16 082 943	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	16 082 943
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	11 194 585	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	11 194 585
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	11 194 585	6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	11 194 585
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	3 370 380	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	3 370 380
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-	6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	3 370 380	6675	Будущие обязательства по получаемым займам	3 370 380
6180	Векселя, взываемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, взываемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-	6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	-	6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	-
6210	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-	6710	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6220	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-	6720	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6225	Приобретенные опционные контракты - "колл"	-	6725	Приобретенные опционные контракты - "колл" - контрсчет	-
6226	Приобретенные опционные контракты - "пут"	-	6726	Приобретенные опционные контракты - "пут" - контрсчет	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-	6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6240	Фиксированный процентный своп	-	6740	Плавающий процентный своп	-
6250	Плавающий процентные своп	-	6750	Фиксированные процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-	6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	-
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	-	6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	-
6310	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-	6810	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6320	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-	6820	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6325	Проданные опционные контракты - "пут" - контрсчет	-	6825	Проданные опционные контракты - "пут"	-
6326	Проданные опционные контракты - "колл" - контрсчет	-	6826	Проданные опционные контракты - "колл"	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-	6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6350	Условные требования по прочим производным инструментам	-	6850	Условные обязательства по прочим производным инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	9 477 266	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	9 477 266
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	4 778 862	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	4 698 404
6415	Условные требования банка по купле-продаже аффилированных драгоценных металлов	-	6915	Условные обязательства банка по купле-продаже аффилированных драгоценных металлов	-
6498	Позиция банка по сделкам с аффилированными драгоценными металлами	-	6998	Позиция банка по сделкам с аффилированными драгоценными металлами	-
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	4 698 404	6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	4 778 862
	Итого Условные и возможные требования	52 100 772		Итого Условные и возможные обязательства	52 100 772

Управляющий директор

Ускенбаева А.М.

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ
АО "Банк Каспийский"
за " 30 " июня 2005 года.**

Номер РНН 600700043016
Код ОКПО 15386305
Номер БИК 190501722
Номер корр. счета 700161122
Место нахождения г. Алматы
Головного банка ул. Шарипова, 90

(тыс.тенге)

№.№е бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	1 062 798
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	1 062 782
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	16
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	71 754 107
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	463
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	71 753 644
7300	Мемориальные счета - прочие	43 483 936
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	25 657 195
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	64 130
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	41
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депо"	17 762 570
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	3 370 382
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	-
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	-
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 326 684
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	43 698
7543	Неустойка (граф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-

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

Ускенбаева А.М.
Уалибекова Н.А.

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