

Бухгалтерский баланс
АО Банк "Каспийский"
на 01 июля 2007 года

в тысячах казахстанских тенге

| Наименование статей | Примечание | на конец отчетного года | на конец предыдущего года |
|--|------------|----------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Активы | | | |
| Касса и остатки в национальных (центральных) банках | 1 | 15,461,221 | 19,518,641 |
| Аффинированные драгоценные металлы | 2 | | |
| Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 3 | | |
| Ценные бумаги по договору обратного РЕПО | 4 | 4,122,430 | 5,955,636 |
| Производные финансовые инструменты | 5 | 594,541 | 284,123 |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 6 | 5,783,555 | 10,370,272 |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери) | 7 | | |
| Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) | 8 | 143,774,570 | 121,834,170 |
| Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 9 | 29,436,014 | 24,981,344 |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг | 10 | 327,921 | 1,099,032 |
| Отсроченное налоговое требование | 11 | | |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | 12 | 7,500,881 | 5,988,042 |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | 13 | 361,830 | 422,009 |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) | 14 | 4,734,968 | 5,030,618 |
| Итого активов: | | ✓ 212,097,931 | 195,483,887 ✓ |
| Обязательства | | | |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 15 | 2,474,538 | 1,552,186 |
| Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО | 16 | 6,390,639 | - |
| Производные финансовые инструменты | 17 | 733,057 | 208,898 |
| Банковские счета и вклады клиентов | 18 | 63,070,834 | 66,907,309 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 36,264,450 | 37,004,635 |
| Задолженность перед банками | 20 | 48,864,176 | 41,396,570 |
| Прочие привлеченные средства | 21 | 45,440 | 80,135 |
| Субординированный долг | 22 | 10,530,960 | 10,523,028 |
| Налоговые обязательства | 23 | 378,682 | 395,558 |
| Отсроченное налоговое обязательство | 24 | 512,564 | 845,037 |
| Прочие обязательства | 25 | 12,454,620 | 18,057,185 |
| Дивиденды к выплате | 26 | 2,415 | 2,415 |
| Итого обязательства: | | ✓ 181,722,375 | 176,972,956 |
| Доля меньшинства | | | |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 27 | 17,772,890 | 12,046,416 |
| в том числе: | | | |
| простые акции | | 17,363,740 | 12,022,266 |
| привилегированные акции | | 409,150 | 24,150 |
| Эмиссионный доход | 28 | 777,311 | 728,824 |
| Изъятый капитал | 29 | - 365,134 | - 49,795 |
| Резервный капитал | 30 | 513,337 | 513,337 |
| Прочие резервы | 31 | 2,433,378 | 2,171,533 |
| Чистая прибыль (убыток) за период | 32 | 9,243,774 | 3,100,616 |
| Итого капитал: | | 30,375,556 | 18,510,931 |
| Итого обязательств и собственного капитала: | | ✓ 212,097,931 | 195,483,887 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел. 8 (7172) 22-11-11



(Handwritten signature)

Ломгадзе М.Н.

Уалибекова Н.А.

(Handwritten signature)

Отчет о доходах и расходах
АО "Банк "Каспийский"
на 01 июля 2007 года

в тысячах казахстанских тенге

| Наименование статьи | Примечание | за отчетный год | за предыдущий год |
|--|------------|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентные доходы | ✓ | 14,255,000 | 10,895,846 |
| по корреспондентским счетам и размещенным вкладам | 1 | 164,835 | 87,868 |
| по займам и финансовой аренде, выданным банкам | 2 | | - |
| по займам, предоставленным клиентам | 3 | 13,166,076 | 9,729,163 |
| по ценным бумагам | 4 | 784,782 | 692,924 |
| по операциям РЕПО | 5 | 139,307 | 351,121 |
| прочие процентные доходы | 6 | | 34,770 |
| Процентные расходы | ✓ | 6,037,626 | 5,199,548 |
| по счетам клиентов | 7 | 1,868,651 | 1,452,673 |
| по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков | 8 | 150,258 | 336,520 |
| по займам, полученным от банков | 9 | 1,585,832 | 1,165,391 |
| по выпущенным долговым ценным бумагам | 10 | 1,787,050 | 1,653,859 |
| по субординированному долгу | 11 | 479,682 | 480,856 |
| прочие процентные расходы | 12 | 166,153 | 110,249 |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам | ✓ | 8,217,374 | 5,696,298 |
| Формирование резервов на потери по займам | 13 | 3,273,984 | 3,428,971 |
| Чистый процентный доход | ✓ | 4,943,390 | 2,267,327 |
| Дивиденды полученные | 14 | 5,300,000 | - |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 15 | 1,825,138 | 1,689,195 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 16 | 838,806 | 321,355 |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | 17 | 49,199 | 14,116 |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто) | 18 | 574,786 | 69,400 |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) | 19 | 122,946 | 47,202 |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) | 20 | 674,036 | 2,711,439 |
| Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях | 21 | | - |
| Прочие доходы | 22 | 1,196,659 | 649,983 |
| Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения | | 8,559,668 | 4,859,980 |
| Операционные расходы | 23 | 6,673,333 | 4,608,308 |
| в том числе: | | | |
| расходы на оплату труда и командировочные | 24 | 2,273,381 | 2,014,161 |
| амортизационные отчисления и износ | 25 | 358,841 | 198,755 |
| расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 26 | 610,102 | 429,647 |
| Прочие расходы | 27 | 205,786 | 424,169 |
| Операционная прибыль | ✓ | 6,623,939 | 2,094,830 |
| Формирование резервов на потери по прочим операциям | 28 | 80,481 | 62,213 |
| Прибыль до налогообложения и доли меньшинства | | 6,543,458 | 2,032,617 |
| Расходы по налогу на прибыль | 29 | 276,086 | 411,729 |
| Чистая прибыль до вычета доли меньшинства | | 6,267,372 | 1,620,888 |
| Доля меньшинства | 30 | | |
| Итого чистая прибыль (убыток) | | 6,267,372 | 1,620,888 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел. 392 69 87



(Handwritten signature)

Ломтадзе М.Н.

Уалибекова И.А.

(Handwritten signature)