

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

тыс.тенге

	Сумма
АКТИВЫ	
Наличные деньги	1 166 684
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	1 181 914
Аффинированные драгоценные металлы	-
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	99 442
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	2 733 870
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	41 398 255
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	10 934 139
Инвестиции в капитал и субординированный долг	232 021
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 269 084
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	22 287
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	4 709 027
ИТОГО АКТИВОВ	64 746 723
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корреспондентские счета и вклады банков	541 606
Банковские счета и вклады клиентов	26 334 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 070 897
Задолженность перед банками	10 736 042
Прочие привлеченные средства	1 181 256
Субординированный долг	10 815 986
Налоговые обязательства	150 570
Прочие обязательства	2 148 259
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	56 979 218
КАПИТАЛ	
Уставный капитал	3 557 539
простые акции	3 533 389
привилегированные акции	24 150
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	521 104
Изъятый капитал	- 487
Резервный капитал	398 211
Прочие резервы	453 273
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 837 865
ИТОГО КАПИТАЛ	7 767 505
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:	64 746 723

Председатель Правления

Искаков С.К.

И.о. главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

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

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

тыс.тенге

Наименование статьи	Сумма
ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	4 538 868
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	11 835
По займам и финансовой аренде, выданным банкам	317
По займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3 951 494
По ценным бумагам	555 097
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	20 125
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	2 390 358
По текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	1 021 874
По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	13 425
По займам, полученным от банков	239 374
По ценным бумагам	417 743
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	697 942
ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ	2 148 510
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	870 722
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	1 277 788
Доходы в виде дивидендов	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	2 357 771
Расходы по выплате комиссионных и сборов	115 474
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	498
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	-37 333
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	-25 177
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	245 423
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	110 533
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	2 297
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	174 618
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	2 713 156
Общие административные расходы, в том числе	2 053 318
Расходы на оплату труда и командировочные	919 964
Амортизационные отчисления и износ	185 147
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	226 881
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	800
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	128 879
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 807 947
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	110 965
Непредвиденные доходы (убытки):	-19
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 696 963
Корпоративный подоходный налог	173 637
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	1 523 326

Председатель Правления

Искаков С.К.

И.о. главного бухгалтера

Уалибекова Н.

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 " сентября 2004 года.

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

			(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	1 166 684	2010	Корреспондентские счета	289 910
1001	Наличность в кассе	861 349	2013	Корреспондентские счета других банков	285 971
1002	Банкноты и монеты в пути	267 435	2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 939
1003	Наличность в обменных пунктах	27 499			
1005	Наличность в банкоматах	9 400	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	237 430
1008	Деньги в дорожных чеках	1 001	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	171 350
			2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	66 080
1050	Корреспондентские счета	3 227 440			
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 181 914	2050	Займы, полученные от других банков	10 779 663
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	2 045 526	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	9 405 270
1200	Ценные бумаги	99 354	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	1 234 855
1201	Ценные бумаги,предназначенные для торговли	99 800	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	139 368
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	- 774			
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	-
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимостиценных бумаг, предназначенных для торговли	248			
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	- 56	2120	Срочные вклады	249 916
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	683 425	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	67 280
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	605 520	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	134 560
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-	2127	Долгосрочные вклады других банков	-
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	64 449	2133	Условные вклады других банков	48 076
1264	Вклад, являющийся обеспечением заклад, гарантия, задаток) обязательства банка, кредитного товарищества и ипотечной компании"	13 456	2150	Расчеты банка с филиалами	-
			2151	Расчеты с головным офисом банка	
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2152	Расчеты с местными филиалами банка	
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-			
1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	-	2200	Обязательства перед клиентами	26 091 208
			2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	74 823	2202	Деньги местного бюджета	-
1321		-	2203	Текущие счета клиентов	6 689 107
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	53 650	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	173 059
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	21 173	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	485 043
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 727 309
1351	Расчеты с головным офисом банка		2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 198 578
1352	Расчеты с местными филиалами банка		2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	113 051
1400	Требования банка к клиентам	40 792 707	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	99 676
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	139 434	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	-
1405	Учтенные векселя клиентов	122 046	2211	Вклады до востребования клиентов	3 682 213
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	19 171 637	2215	Краткосрочные вклады клиентов	3 449 955
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	21 041 768	2217	Долгосрочные вклады клиентов	2 664 055
1420	Финансовый лизинг клиентам	1 099 996	2219	Условные вклады клиентов	12 768
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1 012 906	2221	Карт-счета клиентов	19 913
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 1 791 341	2223	Вклад-гарантия клиентов	2 697 884
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	78 597
1432	Дисконт по учтенным векселям	- 3 909			
			2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	800 003
1450	Прочие ценные бумаги	10 738 030	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	800 003
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-			
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 236 407	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	4 942 704
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 731	2301	Выпущенные в обращение облигации	4 942 704
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	484 617	2305	Дискон по выпущенным в обращение ценным бумагам	
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	10 150			
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	367 994	2400	Субординированные долги	10 496 989
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 360 407	2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	10 496 989
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	792 566
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	415
			2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	3 921

1460	Общие резервы (провизии)	-
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	232 021
1471	Инвестиции в дочернии организации	214 800
1476	Прочие инвестиции	17 221
1600	Товарно-материальные запасы	108 505
1602	Прочие товарно-материальные запасы	108 505
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	2 291 371
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	104 259
1652	Земля, здания и сооружения	1 946 491
1653	Компьютерное оборудование	223 282
1654	Прочие основные средства	360 662
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	42 096
1658	Транспортные средства	220 125
1659	Нематериальные активы	48 945
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 292 428
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 108 740
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 147 474
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 15 417
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 63 772
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 26 658
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	731 841
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	4 527
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	316
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	76
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	205
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	476 557
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	53 963
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	88
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	196 109
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	90 227
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	62 864
1799	Прочие предоплаты	27 363
1810	Начисленные комиссионные доходы	722 229
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	987
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	56
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	17
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 485
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	718 589
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 095
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-
1850	Прочие дебиторы банка	3 787 141
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	108 074
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	53 382
1855	Дебиторы по документарным расчетам	3 204 981
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	348 152
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	17 493
1861	Дебиторы по гарантиям	-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	79 581
1870	Прочие транзитные счета банка	26 081
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 50 603
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	925
1892	Требования по операциям форвард	925
	Итого Актив:	64 746 723

2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	95 747
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	278
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	5 304
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1 416
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1 102
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	676
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	192 664
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	43 597
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	256
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	128 193
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	318 997
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тартовое) управление	-
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	17 687
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	145
2799	Прочие предоплаты	17 542
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	2 036
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	2 036
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	-
2850	Прочие кредиторы банка	2 278 173
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	150 570
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	19 592
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 603 217
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	83 508
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	54 855
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	97 983
2870	Прочие транзитные счета банка	176 307
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	92 141
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	933
2892	Обязательства по операциям форвард	933
2895		-
	Итого Обязательства	56 979 218

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	3 557 052
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	3 533 389
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	3 689 349
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	453 273
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 312 298
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)	1 523 326
	Итого собственный капитал	7 767 505
	Итого Пассив:	64 746 723

м.п. 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

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ АО "Банк Каспийский"

за " 30 " сентября 2004 года.

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	609	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	10 393
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	609	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	10 393
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	9 856	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	2 756	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	7 100	4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	235 124	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	234 737	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 442
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	387	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	862
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	8 176	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	302
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	8 176	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	278
5090	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	4 964	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	-
5091	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения по операциям с другими банками	4 964	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	317
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	4 250	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	4 250	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	24
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	12 816	4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	293
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	1 003	4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	10 409	4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
5133	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков	1 404	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	6 549
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 022 010	4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	41
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	3 500	4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4 663
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	136	4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 845
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	20 850	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	5 275 127
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	437 627	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	60 522
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	370 704	4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	20 125
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	2 539	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 807 129
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1 659	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 969 453
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантия клиентам	184 995	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	93 702
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	39 078	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	13 098
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	39 078	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	1 311 098
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	417 743	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	555 097
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	173 608	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 080
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	552 419
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	222 649	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	1 598
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	21 486	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 745
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	674 810	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 745
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	674 810	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
5450	Ассигнования на обеспечение	1 351 611	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 240 192	4500	Доходы по диллинговым операциям	375 305
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	49 185	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	7 049
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	368 256
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	80	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-	4600	Комиссионные доходы	1 046 411
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	62 154	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	245 645
5500	Расходы по диллинговым операциям	130 264	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	229
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	6 551	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	101 144
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	122 780	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	8 059
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	933	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	183 386
5600	Комиссионные расходы	115 474	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	48 360
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	63 888	4608	Прочие комиссионные доходы	34 219
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	7 491	4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	318 970
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	2 840	4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	106 399
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-	4700	Доходы от переоценки	43 046

5608	Прочие комиссионные расходы	41 255
5700	Расходы от переоценки	17 841
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	17 841
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 имеющих в наличии для продажи	
5710	Расход от проей переоценки	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	919 964
5721	Расходы по оплате труда	907 917
5729	Прочие выплаты	12 047
5730	Реализованные расходы от переоценки	24 552
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	15 658
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	8 894
5740	Общехозяйственные расходы	653 371
5741	Транспортные расходы	29 992
5742	Административные расходы	70 930
5743	Расходы на инкассацию	3 145
5744	Расходы на ремонт	26 073
5745	Расходы на рекламу	76 727
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	24 393
5747	Представительские расходы	8 746
5748	Прочие общехозяйственные расходы	20 894
5749	Расходы на служебные командировки	56 721
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	8 400
5752	Расходы по страхованию	257 176
5753	Расходы по услугам связи	70 174
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	226 881
5761	Налог на добавленную стоимость	63 767
5763	Социальный налог	110 651
5764	Земельный налог	982
5765	Налог на имущество юридических лиц	13 491
5766	Налог на транспортные средства	1 399
5767	Сбор с аукционов	34
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	36 557
5780	Амортизационные отчисления	185 147
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	26 271
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	43 635
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	61 229
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	32 019
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	14 495
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	7 498
5850	Расходы от продажи	800
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	800
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	13 061
5893	Расходы по опционным операциям	13 008
5894	Расходы по операциям спот	-
5895	Расходы по операциям своп	53
5896	Расходы по прочим операциям	-
5900	Неустойка (штраф, пеня)	31 595
5920	Прочие расходы	156 345
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	67 149
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	21 241
5923	Расходы по аренде	67 955
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	173 637
	Итого Расходы	6 430 014

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Председатель Правления

м.п.

И.о.главного бухгалтера

Искаков С.К.

Уалибекова Н.А.

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

4703	Доход от переоценки иностранной валюты	
4705	Доход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	38 890
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	3 489
4710	Доход от прочей переоценки	667
4730	Реализованные доходы от переоценки	129 307
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	129 307
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	-
4850	Доходы от продажи	2 297
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	486
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 811
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-
4894	Доходы по операциям форвард/спот	-
4895	Доходы по операциям своп	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	104 485
4920	Прочие доходы	401 670
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	386 078
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	15 592
4940	Чрезвычайные доходы	149
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	148
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1

Итого Доходы

7 953 340

Доход (убыток) *

1 523 326

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 " сентября 2004 года.

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	1 916 605
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 659 401
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	257 204
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	8 615 759
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	5 852 940
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 762 819
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	7 048 359
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	7 048 359
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	1 169 797
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	1 169 797
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 - контросчет	-
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" - контросчет	-
6326	Проданные опционные контракты - "колл" - контросчет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6350	Условные требования по прочим производным инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	289 293
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	145 564
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	143 729
Итого Условные и возможные требования		19 039 813

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	1 916 605
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 659 401
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	257 204
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	8 615 759
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	5 852 940
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 762 819
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	7 048 359
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	7 048 359
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	1 169 797
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	1 169 797
6680	Векселя, взываемые по форфейтингу (контросчет)	-
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" - контросчет	-
6726	Приобретенные опционные контракты - "пут" - контросчет	-
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
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 - контросчет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	289 293
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	143 729
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	145 564
Итого Условные и возможные обязательства		19 039 813

Председатель Правления

Искаков С.К.

м.п.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

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

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ
АО "Банк Каспийский"
за 30 сентября 2004 года

Номер РНН - 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 МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	471 347
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	471 330
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)	54 233 508
7300	Мемориальные счета - прочие	38 730 954
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	27 855 545
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	203 452
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	43
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депо"	10 671 914
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 Казахской 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	1 169 798
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	-
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	-
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	622 232
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	547 566
7543	Неустойка (граф. пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-

Председатель Правления
 М.П.
И.о.главного бухгалтера

Искаков С.К.
Уалибекова Н.А.

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