

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 3 квартал 2005 года**

тыс. тенге

	На конец отчетного периода	За 31 декабря 2004 года
АКТИВЫ		
Наличные деньги	2 582 522	1 779 586
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	1 358 697	7 542 040
Аффинированные драгоценные металлы		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)		2 584
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	4 060 693	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)	87 066 207	47 070 000
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)		
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	18 099 843	13 100 153
Отсроченное налоговое требование		
Инвестиции в капитал и субординированный долг	366 407	232 021
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 837 979	2 527 192
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	16 013	20 196
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	4 185 765	5 258 263
ИТОГО АКТИВОВ	120 574 126	79 557 588
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корреспондентские счета и вклады банков	6 284 817	5 299 866
Банковские счета и вклады клиентов	41 558 574	32 139 354
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	33 143 101	13 397 569
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 418 337	6 629 142
Прочие привлеченные средства	120 584	209 811
Субординированный долг	10 816 541	10 583 888
Отсроченное налоговое обязательство	104 035	104 726
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	237 911	137 736
Прочие обязательства	1 304 973	1 911 970
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	108 988 873	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)	518 975	521 104
Изъятый капитал	65 289	487
Резервный капитал	398 211	398 211
Прочие резервы	1 011 879	443 599
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	3 062 907	1 976 990
ИТОГО КАПИТАЛ	11 585 253	9 143 526
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:	120 574 126	79 557 588

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
по состоянию за 3 квартал 2005 года**

тыс. тенге

Наименование статьи	За отчетный период	За аналогичный отчетный период предыдущего года
Процентные доходы	8 954 790	4 540 613
Процентные расходы	3 927 149	2 429 436
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	5 027 641	2 111 177
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	1 557 880	870 722
Чистый процентный доход (убыток)	3 469 761	1 240 455
Доходы в виде дивидендов		
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 683 189	2 357 771
Расходы по выплате комиссионных и сборов	167 663	115 474
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	25 273	498
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	27 530	25 177
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	322 730	245 423
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	190 074	110 533
Прочие доходы	529 235	176 931
Чистый непроцентный доход (убыток)	2 175 160	2 750 505
Общие административные расходы	3 769 505	1 868 171
Амортизация и износ	168 012	185 147
Прочие расходы	75 395	129 714
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	1 632 009	1 807 928
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	150 018	110 965
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 481 991	1 696 963
Корпоративный подоходный налог	440 811	173 637
Чистая прибыль (убыток)	1 041 180	1 523 326

Председатель Правления

Миронов А.А.

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 кор. счета 709161122
 Место нахождения - Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

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

за " 30 " сентября 2005 года.

Отчет предоставляется
 Головным банком в
 уполномоченный орган по
 регулированию и надзору
 финансов и финансов организаций

1. Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала

		(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	2 582 522	2010	Корреспондентские счета	2 549
1001	Наличность в кассе	1 842 003	2013	Корреспондентские счета других банков	2 549
1002	Банноты и монеты в пути	659 684			
1003	Наличность в обменных пунктах	70 304	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	61 356
1005	Наличность в банкоматах	9 400	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
1008	Деньги в дорожных чеках	1 131	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	61 356
1050	Корреспондентские счета	2 931 953	2050	Займы, полученные от других банков	24 020 175
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 358 697	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	1 573 256	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	22 477 817
1200	Ценные бумаги	-	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	1 483 975
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	58 213
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	2110	Займы овернайт банков	-
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	2113	Займы овернайт, полученные от других банков	-
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-			
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-	2120	Срочные вклады	6 141 877
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	1 912 986
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	2 479 430	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	1 405 845	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	4 095 001
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	133 890	2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	133 890
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	933 000	2150	Расчеты банка с филиалами	-
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	6 695	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-	2200	Обязательства перед клиентами	41 128 035
1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	-	2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	267 045	2202	Деньги местного бюджета	-
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	260 600	2203	Текущие счета клиентов	9 989 354
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	20 500	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	302 254
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 500	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	792 556
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	- 17 555	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 190 924
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	7 146 572
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	8 029
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	235 876
1400	Требования банка к клиентам	78 501 632	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	-
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	11 113	2211	Вклады до востребования клиентов	224 645
1405	Учтенные векселя клиентов	2 417 679	2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиента, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	229 224
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	39 223 937	2215	Краткосрочные вклады клиентов	8 386 830
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	35 925 733	2217	Долгосрочные вклады клиентов	7 270 045
1420	Финансовый лизинг клиентам	1 165 284	2219	Условные вклады клиентов	16 754
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	3 709 336	2221	Карт-счета клиентов	29 725
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 3 880 284	2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	4 272 886
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	32 361
1432	Дисконт по учтенным векселям	- 71 336	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	9 005 012
1450	Прочие ценные бумаги	17 881 689	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	9 005 012
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-			
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 949 148	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	14 989 471
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 47 545	2301	Выпущенные в обращение облигации	15 018 588
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	849 166	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	343
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	60 466	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	521 064	2306	Выкупленные облигации	29 460
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 450 610	2400	Субординированные долги	10 508 926
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	6 721 436	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	52
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	6 721 436	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-
1460	Общие резервы (провизии)	-	2405	Выкупленные субординированные облигации	5 400
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-			

1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	366 407
1471	Инвестиции в дочерии организации	214 800
1476	Прочие инвестиции	151 607
1600	Товарно-материальные запасы	126 212
1602	Прочие товарно-материальные запасы	126 212
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	2 853 992
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	105 844
1652	Земля, здания и сооружения	2 257 482
1653	Компьютерное оборудование	423 507
1654	Прочие основные средства	536 924
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	62 127
1658	Транспортные средства	272 342
1659	Нематериальные активы	49 150
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 333 279
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 169 426
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 204 386
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 22 068
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 91 088
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 33 137
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	1 802 255
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	2 133
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	5 874
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	1 438
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	1 414 721
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	31 452
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	218 154
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	128 483
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	802 128
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	178 044
1799	Прочие предоплаты	624 084
1810	Начисленные комиссионные доходы	97 947
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	909
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	45
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	14 959
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	17 600
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 371
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	62 272
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	791
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-
1830	Просроченные комиссионные доходы	511
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	511
1850	Прочие дебиторы банка	3 158 967
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	158 264
1854	Расчеты с работниками банка	8 805
1855	Дебиторы по документарным расчетам	1 990 701
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	722 979
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	36 999
1861	Дебиторы по гарантиям	5 926
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	358 705
1870	Прочие транзитные счета банка	1 618
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 99 377
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 25 653
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-
1892	Требования по операциям форвард	-
	Итого Актив:	120 574 126

м.п. **Управляющий директор**

Ускенбаева А.М.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

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

2406	Субординированные облигации	10 514 274
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	1 495 879
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	-
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	-
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	1 014
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	174 180
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	140 307
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков	84
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	3 706
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	60
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	846
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	317 817
2723	Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	108 110
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1 947
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	428 866
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	318 941
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тарстовое) управление	-
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	105 186
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	105 186
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	40 236
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	5 311
2799	Прочие предоплаты	34 925
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	8 256
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	1 659
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	-
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	6 597
2850	Прочие кредиторы банка	1 481 915
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	237 911
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	16 143
2855	Кредиторы по документарным расчетам	723 721
2857	Отсроченный подоходный налог	104 035
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	166 055
2861	Резерв на отлуские выплаты	13 356
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	22 560
2870	Прочие транзитные счета банка	17 084
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	181 050
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-
2892	Обязательства по операциям форвард	-
2895	Обязательства по операциям своп	-
	Итого Обязательства	108 988 873
	III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал банка	6 593 281
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	6 634 420
3003	Выкупленные банком простые акции	- 64 802
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	24 150
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 487
3100	Дополнительный капитал банка	518 975
3101	Премии по акциям	518 975
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	4 472 997
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	72 695
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	2 019 486
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
3590	Счет корректировки на гиперинфляцию	483 418
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 041 180
	Итого собственный капитал	11 585 253
	Итого Пассив:	120 574 126

2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов АО "Банк Каспийский"

за " 30 " сентября 2005 года.

(тыс. тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
IV класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	7	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	12 798
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	7	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	12 798
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	3 012	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	3 012	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	676 127	4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	17
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	644 707	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	17
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	31 420	4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 270	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	65 864
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 270	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	8 296
5090	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	-	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	102
5091	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения по операциям с другими банками	-	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	57 466
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	18 919	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательства банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	-
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	18 919	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	-
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	229 487	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац.Банка РК	106 189	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	-
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	8 876	4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	-
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	114 422	4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 459 898	4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	28 028	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	21 326
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	-	4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	16 389	4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	17 750
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	457 386	4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 576
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	748 985	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	8 338 842
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	8 727	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	119 372
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	2 533	4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	50 169
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющимся обеспечением обязательств клиентов	197 850	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	4 691 418
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	43 364	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	3 325 042
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	43 364	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	71 597
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	936 238	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	62 849
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	699 278	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	119 395
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	12	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	672 025
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	169 651	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	67 297	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	599 531
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	724 490	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	72 478
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	13 021	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	13
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	711 469	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	3
5450	Ассигнования на обеспечение	2 044 882	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	132 976
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	25 616	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	132 976
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 882 571	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	1 121	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-	4500	Доходы по дилинговым операциям	480 944
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	124 019	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	28 823
5466	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ.отд.виды банковских операций	11 555	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	452 121
5500	Расходы по дилинговым операциям	131 046	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	3 550	4600	Комиссионные доходы	1 563 794
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	127 496	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	300 012
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	371
5600	Комиссионные расходы	167 663	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	121 769
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	75 250	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	89 578
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	11 879	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	245 453
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	4 053	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	83 935
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-	4608	Прочие комиссионные доходы	54 654
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	1 836	4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	478 931
5608	Прочие комиссионные расходы	74 645	4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	189 091

5700	Расходы от переоценки	190 074
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	190 074
5705	Расход от переоценки займов тенге с фиксацией 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	1 693 254
5721	Расходы по оплате труда	1 647 513
5729	Прочие выплаты	45 741
5730	Реализованные расходы от переоценки	27 530
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	-
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	27 530
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	-
5740	Общехозяйственные расходы	1 307 077
5741	Транспортные расходы	46 562
5742	Административные расходы	155 212
5743	Расходы на инкассацию	10 678
5744	Расходы на ремонт	44 508
5745	Расходы на рекламу	214 353
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	38 617
5747	Представительские расходы	32 015
5748	Прочие общехозяйственные расходы	33 287
5749	Расходы на служебные командировки	83 704
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	35 025
5752	Расходы по страхованию	496 953
5753	Расходы по услугам связи	116 163
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	543 247
5761	Налог на добавленную стоимость	94 708
5763	Социальный налог	201 917
5764	Земельный налог	1 071
5765	Налог на имущество юридических лиц	17 008
5766	Налог на транспортные средства	1 709
5767	Сбор с аукционов	-
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	226 834
5780	Амортизационные отчисления	168 012
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	30 149
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	51 038
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	45 454
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	23 097
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	13 997
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	4 277
5850	Расходы от продажи	28
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	28
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)	21 042
5920	Прочие расходы	280 252
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	54 353
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	52 010
5923	Расходы по аренде	173 889
5940	Чрезвычайные расходы	-
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-
5999	Подоходный налог	440 811
	Итого Расходы	11 113 625

4700	Доходы от переоценки	321
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	-
4705	Доход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	-
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	-
4710	Доход от прочей переоценки	321
4730	Реализованные доходы от переоценки	-
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	-
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	2 549
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 537
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-
4894	Доходы по операциям форвард/спот	-
4895	Доходы по операциям своп	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	429 373
4920	Прочие доходы	433 446
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	432 191
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	1 255
4940	Чрезвычайные доходы	530
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	523
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	7
Итого Доходы		12 154 805
Доход (убыток) *		1 041 180

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Управляющий директор

Усенбаева А.М.

м.п.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздровская 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

3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств
 АО "Банк Каспийский"

за " 30 " сентября 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	1 939 260	6500	Счета по аккредитивам	1 939 260
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 911 759	6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 911 759
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-	6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	1 534	6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	1 534
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-	6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	25 967	6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	25 967
6050	Счета по гарантиям	24 113 585	6550	Счета по гарантиям	24 113 585
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	7 802 155	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	7 802 155
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	16 311 430	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	16 311 430
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-	6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	14 305 319	6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	14 305 319
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-	6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	14 305 319	6625	Условные обязательства по представлению займов в будущем	14 305 319
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	4 249 011	6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	4 249 011
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-	6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	4 249 011	6675	Будущие обязательства по получаемым займам	4 249 011
6180	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-	6680	Векселя, взыскиваемые 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	13 498 727	6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	13 498 727
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	6 739 262	6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	6 759 465
6415	Условные требования банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	-	6915	Условные обязательства банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	-
6498	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	-	6998	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	-
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	6 759 465	6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	6 739 262
Итого Условные и возможные требования		58 105 902	Итого Условные и возможные обязательства		58 105 902

Управляющий директор

Ускенбаева А.М.

м.п.

И.о.главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

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

**4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума
АО "Банк Каспийский"
за 30 сентября 2005 года**

Номер РНН 600700043016
Код ОКПО 16396305
Номер БИК 190501722
Номер корр.счета 700161122
Место нахождения г. Алматы
Головного банка ул. Шарипова, 90

(тыс.тенге)

№№ б/д счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	1 027 999
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с распродажей	-
7130	Долги, списанные в убыток	1 027 983
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	16
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	81 025 752
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)	81 025 289
7300	Мемориальные счета - прочие	46 798 726
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	27 400 636
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	51 988
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 "Депозит"	19 346 061
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	4 249 015
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	4 127 867
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	121 148
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: Оздровская Л.Б., тел.92-59-87