

Номер РНН 60700043016  
 Код ОКПО 15396305  
 Номер БИК 190501722  
 Номер корр.счета 700161122  
 Место нахождения г. Алматы  
 Головного банка ул. Шарипова\_90

БАЛАНС АО "Банк Каспийский"

за "10" декабря 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
	<b>I класс - АКТИВЫ</b>			<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
1000	Наличные деньги банка	1 289 980	2010	Корреспондентские счета	80 736
1001	Наличность в кассе	903 555	2013	Корреспондентские счета других банков	80 736
1002	Банкноты и монеты в пути	296 635	2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-
1003	Наличность в обменных пунктах	83 646			
1005	Наличность в банкоматах	6 023	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	56 585
1008	Деньги в дорожных чеках	121	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-
			2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	56 585
1050	Корреспондентские счета	4 136 434			
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2 398 888	2050	Займы, полученные от других банков	9 789 268
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	1 737 546	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	8 185 448
1200	Ценные бумаги	1 936	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	1 468 819
1201	Ценные бумаги,предназначенные для торговли	1 800	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	134 831
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-			
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	-			
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-	2120	Срочные вклады	3 475 146
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	1 005 549	2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	1 912 986
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	130 180	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	1 562 160
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	-
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	862 351	2127	Долгосрочные вклады других банков	-
1264	Вклад, являющийся обеспечением залога, гарантия, задаток) обязательства банка, кредитного товарищества и ипотечной компании"	13 018	2133	Условные вклады других банков	-
			2150	Расчеты банка с филиалами	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	-			
			2200	Обязательства перед клиентами	27 980 448
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	74 000	2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1321		-	2202	Деньги местного бюджета	-
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	53 500	2203	Текущие счета клиентов	7 464 475
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)	203 158
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	540 129
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 790 732
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 981 336
1400	Требования банка к клиентам	45 941 853	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	77 667
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	191 880	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	89 278
1405	Учтенные векселя клиентов	36 000	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	20 412 188	2211	Вклады до востребования клиентов	271 946
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	24 404 565	2215	Краткосрочные вклады клиентов	6 794 093
1420	Финансовый лизинг клиентам	1 099 580	2217	Долгосрочные вклады клиентов	2 799 811
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1 985 837	2219	Условные вклады клиентов	139 299
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 2 187 999	2221	Карт-счета клиентов	24 124
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2223	Вклад-гарантия клиентов	2 562 073
1432	Дисконт по учтенным векселям	- 368	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	242 327
1450	Прочие ценные бумаги	11 102 225	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	2 345 003
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	2 345 003
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 639 837			
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 23 300	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	6 579 658
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	447 532	2301	Выпущенные в обращение облигации	6 579 658
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	9 044	2305	Дискон по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	310 367			
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 281 255	2400	Субординированные долги	10 499 881
			2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	10 499 881
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	303 343
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	-
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 дочерние организации	214 800
1476	Прочие инвестиции	17 221
1600	Товарно-материальные запасы	109 872
1602	Прочие товарно-материальные запасы	109 872
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	2 308 315
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	107 682
1652	Земля, здания и сооружения	1 947 377
1653	Компьютерное оборудование	247 320
1654	Прочие основные средства	376 053
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	5 502
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	42 544
1658	Транспортные средства	220 125
1659	Нематериальные активы	48 945
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 298 687
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 116 408
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 155 678
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 19 971
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 68 339
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 28 150
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	578 971
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	573
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	5 003
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	73
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	157
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	413 135
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	54 172
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	117
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	105 741
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	-
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	170 470
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	147 491
1799	Прочие предоплаты	22 979
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 012 254
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	969
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	56
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	48
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 496
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1 008 234
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 451
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-
1850	Прочие дебиторы банка	4 862 539
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	113 969
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	33 466
1855	Дебиторы по документарным расчетам	4 099 266
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	405 613
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	30 898
1861	Дебиторы по гарантиям	-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	135 053
1870	Прочие транзитные счета банка	144 623
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 99 349
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 1 000
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	925
1892	Требования по операциям форвард	925
<b>Итого Актив:</b>		<b>72 827 344</b>

2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	762
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	63 094
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 356
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	3 903
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1 508
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	2 121
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	77
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	171 777
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	45 717
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	380
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	-
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	12 648
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тартовое) управление	-
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	24 441
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	31
2799	Прочие предоплаты	24 410
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	1 231
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	1 231
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	-
2850	Прочие кредиторы банка	2 135 637
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	131 632
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	19 602
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 484 656
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	104 035
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	127 887
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	97 371
2870	Прочие транзитные счета банка	34 211
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	136 243
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	933
2892	Обязательства по операциям форвард	933
2895		-
<b>Итого Обязательства</b>		<b>63 272 310</b>

<b>III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
3000	Уставный капитал банка	4 860 552
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	4 836 889
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	4 173 378
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	432 746
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)	2 027 882
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>9 555 034</b>
<b>Итого Пассив:</b>		<b>72 827 344</b>

м.п. **Управляющий директор**

**Ускенбаева А.М.**

**И.о.главного бухгалтера**

**Уалибекова Н.А.**

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

Номер РНН 60700043016  
 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 " 10 " декабря 2004 года.

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>V класс - РАСХОДЫ</b>			<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	711	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	8 009
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	711	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	8 009
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	11 488	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	3 389	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	8 099	4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	2 189
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	320 290	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	319 903	4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	2 189
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	387	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	6 711
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 271	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	1 439
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 271	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	302
5090	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	4 964	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	4 970
5091	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения по операциям с другими банками	4 964	4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательству банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	-
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	9 370	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	423
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	9 370	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	42 101	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	24
5122		19 605	4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	399
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	9 439	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)	11 269	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	1 788	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	8 011
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 244 992	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	4 544	4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	5 314
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	2 656
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	23 475	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	7 127 007
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	510 954	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	66 381
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	482 236	4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	24 249
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	5 340	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 246 420
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	2 043	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2 541 183
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантия клиентов	216 264	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	127 333
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	40 110	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	18 221
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	40 110	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	2 103 220
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	544 069	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	673 893
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	253 132	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	671 372
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	257 500	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	1 441
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	33 437	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 336
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	844 092	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 336
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	844 092	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
5450	Ассигнования на обеспечение	2 008 467	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	1 000	4500	Доходы по дилинговым операциям	471 089
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 802 455	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	12 324
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	98 022	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	458 765
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	1 376 460
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	106 910	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	318 794
5500	Расходы по дилинговым операциям	198 856	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	286
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	51 373	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	139 493
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	146 550	4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	16 432
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	933	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	221 485
5600	Комиссионные расходы	161 512	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	69 030
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	84 587	4608	Прочие комиссионные доходы	44 689
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	9 115	4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	428 130

5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	3 513
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	64 297
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>11 770</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	-
5705	Расход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	-
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	-
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	11 770
5710	Расход от проей переоценки	-
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1 220 683</b>
5721	Расходы по оплате труда	1 188 811
5729	Прочие выплаты	31 872
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>8 894</b>
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	-
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	8 894
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>873 435</b>
5741	Транспортные расходы	39 169
5742	Административные расходы	104 320
5743	Расходы на инкассацию	4 496
5744	Расходы на ремонт	33 308
5745	Расходы на рекламу	90 784
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	31 729
5747	Представительские расходы	14 040
5748	Прочие общехозяйственные расходы	28 006
5749	Расходы на служебные командировки	70 179
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	10 565
5752	Расходы по страхованию	356 399
5753	Расходы по услугам связи	90 440
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>294 737</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	75 389
5763	Социальный налог	143 519
5764	Земельный налог	1 191
5765	Налог на имущество юридических лиц	16 468
5766	Налог на транспортные средства	1 714
5767	Сбор с аукционов	62
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	56 394
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>217 944</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	32 530
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	51 303
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	69 486
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	36 586
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	19 049
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	8 990
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>800</b>
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	800
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>13 061</b>
5893	Расходы по опционным операциям	13 008
5894	Расходы по операциям спот	-
5895	Расходы по операциям своп	53
5896	Расходы по прочим операциям	-
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>32 354</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>186 928</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	68 697
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	25 554
5923	Расходы по аренде	92 677
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>35</b>
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	35
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>202 268</b>
<b>Итого Расходы</b>		<b>8 503 202</b>

\* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Управляющий директор

м.п.

И.о.главного бухгалтера

Ускенбаева А.М.

Уалибекова Н.А.

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

4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	138 121
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>119 130</b>
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	105 429
4705	Доход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	13 016
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
4710	Доход от прочей переоценки	685
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>150 772</b>
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	129 307
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	21 465
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	-
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>2 756</b>
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	497
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 259
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>-</b>
4894	Доходы по операциям форвард/спот	-
4895	Доходы по операциям своп	-
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>152 826</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>429 250</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	413 534
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	15 716
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>222</b>
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	221
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1

**Итого Доходы**

**10 531 084**

Доход (убыток) \*

**2 027 882**

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 " 10 " декабря 2004 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>		
6000	Счета по аккредитивам	1 389 473
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 334 987
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	54 486
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	7 646 762
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 425 989
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	3 220 773
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	8 804 013
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	8 804 013
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	1 839 579
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	1 839 579
6180	Векселя, взysкиваемые 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	161 963
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	83 277
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	78 686
<b>Итого Условные и возможные требования</b>		<b>19 841 790</b>

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
6500	Счета по аккредитивам	1 389 473
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 334 987
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	54 486
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	7 646 762
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 425 989
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	3 220 773
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	8 804 013
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по представлению займов в будущем	8 804 013
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	1 839 579
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	1 839 579
6680	Векселя, взysкиваемые 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	161 963
6905	Условные обязательства банка по купле-продаже иностранной валюты	78 686
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	83 277
<b>Итого Условные и возможные обязательства</b>		<b>19 841 790</b>

Управляющий директор

Ускенбаева А.М.

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 10 декабря 2004 года**

Номер РНН 600700043016  
Код ОКТО 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
	<b>VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	
7100	Мемориальные счета - активы	582 822
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	582 805
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	17
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	3 668
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	3 668
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	58 242 695
7300	Мемориальные счета - прочие	39 065 837
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	27 677 534
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	214 925
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	41
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депо"	11 173 337
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	1 839 578
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	-
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	-
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	1 144 209
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	695 369
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: Оздоровская Л.Б., тел.92-59-87