

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 " 31 " мая 2004 года.

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

			(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	1 249 886	2010	Корреспондентские счета	2 466
1001	Наличность в кассе	1 036 306	2013	Корреспондентские счета других банков	1 427
1002	Банкноты и монеты в пути	147 675	2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 039
1003	Наличность в обменных пунктах	58 863			
1005	Наличность в банкоматах	6 638	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	208 023
1008	Деньги в дорожных чеках	404	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	137 013
			2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	71 010
1050	Корреспондентские счета	1 983 149			
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 622 800	2050	Займы, полученные от других банков	7 458 069
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	360 349	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	6 797 399
1200	Ценные бумаги	1 936	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	482 578
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1 800	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	177 922
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	80			
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	56	2110	Займы овернайт банков	333 478
			2113	Займы овернайт, полученные от других банков	333 478
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	105 633			
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2120	Срочные вклады	755 370
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	91 899	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	618 030
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	137 340
1264	Вклад, являющийся обеспечением залога, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании"	13 734	2127	Долгосрочные вклады других банков	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2150	Расчеты банка с филиалами	-
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	-	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	-	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	72 986	2200	Обязательства перед клиентами	26 464 620
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	51 250	2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	21 736	2202	Деньги местного бюджета	-
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2203	Текущие счета клиентов	5 532 057
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	125 551
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	424 563
1400	Требования банка к клиентам	41 712 951	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 432 374
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	188 868	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 848 492
1405	Учтенные векселя клиентов	242 000	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	63 697
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	17 764 861	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	116 958
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	22 283 606	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	-
1420	Финансовый лизинг клиентам	799 279	2211	Вклады до востребования клиентов	1 011 454
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1 578 057	2215	Краткосрочные вклады клиентов	5 471 757
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 1 135 757	2217	Долгосрочные вклады клиентов	2 062 706
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2219	Условные вклады клиентов	11 056
1432	Дисконт по учтенным векселям	- 8 133	2221	Карт-счета клиентов	11 369
			2223	Вклад-гарантия клиентов	7 318 735
1450	Прочие ценные бумаги	9 782 592	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	33 851
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-			
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 207 156	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 180 008
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 834	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 180 008
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	575 455			
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	3 938	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 058 348
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	307 626	2301	Выпущенные в обращение облигации	2 058 348
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 310 749	2305	Дискон по выпущенным в обращение ценным бумагам	-
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	95 668	2400	Субординированные долги	10 491 204
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	95 668	2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	10 491 204
1460	Общие резервы (провизии)	- 3 063	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	1 392 105

1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-	3 063
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по прочей банковской деятельности	-	-
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг		232 021
1471	Инвестиции в дочерней организации		214 800
1476	Прочие инвестиции		17 221
1600	Товарно-материальные запасы		109 095
1602	Прочие товарно-материальные запасы		109 095
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы		2 305 333
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства		100 251
1652	Земля, здания и сооружения		1 939 920
1653	Компьютерное оборудование		164 316
1654	Прочие основные средства		324 200
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду		27 750
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям		27 091
1658	Транспортные средства		214 984
1659	Нематериальные активы		48 945
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-	279 826
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-	81 748
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-	105 487
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-	8 230
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-	43 345
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-	23 488
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения		1 056 333
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам		4 989
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках		20
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании		78
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		889 793
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		34 896
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли		31
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		126 305
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами		16
1790	Предоплата вознаграждения и расходов		48 038
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам		9 555
1799	Прочие предоплаты		38 483
1810	Начисленные комиссионные доходы		204 432
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям		1 155
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты		7
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям		5 557
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов		1 166
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы		195 371
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям		1 176
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам		-
1850	Прочие дебиторы банка		2 215 869
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		78 418
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)		-
1854	Расчеты с работниками банка		33 991
1855	Дебиторы по документарным расчетам		1 827 511
1856	Дебиторы по капитальным вложениям		204 477
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности		40 442
1861	Дебиторы по гарантиям		-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности		80 196
1870	Прочие транзитные счета банка		3 234
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-	50 627
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-	1 773
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами		4 650
1892	Требования по операциям форвард		4 650
	Итого Актив:		61 177 509

2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков		-
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК		1 531
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков		75 459
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций		1 595
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков		97
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков		1 480
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов		1 120
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов		693
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов		3 629
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов		221 428
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов		678 373
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами		1 781
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам		74 478
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу		330 441
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тарстовое) управление		-
2790	Предоплата вознаграждения и доходов		15 979
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам		439
2799	Прочие предоплаты		15 540
2810	Начисленные комиссионные расходы банка		1 515
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям		1 515
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка		-
2850	Прочие кредиторы банка		2 103 627
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		105 844
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)		-
2854	Расчеты с работниками банка		87 211
2855	Кредиторы по документарным расчетам		1 185 942
2856	Кредиторы по капитальным вложениям		-
2857	Отсроченный подоходный налог		26 663
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности		154 930
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов		-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности		82 578
2870	Прочие транзитные счета банка		401 088
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам		-
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам		59 371
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами		-
2892	Обязательства по операциям форвард		-
	Итого Обязательства		54 464 812

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	3 404 883
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	3 381 220
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	2 786 710
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	514 851
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 304 502
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)	566 905
	Итого собственный капитал	6 712 697

Итого Пассив:	61 177 509
----------------------	-------------------

м.п. **Заместитель Председателя Правления**

Ким В.В.

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

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ АО "Банк Каспийский"

за " 31 " мая 2004 года.

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	71
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	71
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	5 712
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	382
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	5 330
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	99 602
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	99 215
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	387
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 505
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 505
5090	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	4 964
5091	Другие расходы, связанные с выплатами вознаграждения по операциям с другими банками	4 964
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	891
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	891
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	6 694
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	467
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	6 227
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	698 212
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	1 843
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	136
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	12 917
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	274 819
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	179 514
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	688
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	831
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантии клиентов	227 464
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	22 170
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	22 170
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	218 586
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	82 500
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	123 437
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	12 649
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	357 951
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	357 951
5450	Ассигнования на обеспечение	443 554
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	364 199
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	48 906
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	30 449
5500	Расходы по дилинговым операциям	81 479
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	3 279
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	78 200
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5600	Комиссионные расходы	61 861

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
IV класс - ДОХОДЫ		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	8 872
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	8 872
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	483
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	431
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	52
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	-
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательства банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	-
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	306
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	13
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	293
4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 533
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 345
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	188
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	2 363 390
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	28 697
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	13 809
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	908 591
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 010 202
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	37 702
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	10 850
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	353 539
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	297 578
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 080
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	296 343
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	155
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 682
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 682
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
4500	Доходы по дилинговым операциям	196 198
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	92
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	196 106
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
4600	Комиссионные доходы	567 028
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	125 592
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	172
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	53 324
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	1 306
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	114 522
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	22 586
4608	Прочие комиссионные доходы	18 636

5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	31 681
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	3 008
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1 557
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	25 615
5700	Расходы от переоценки	40 315
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	40 315
5710	Расход от проей переоценки	-
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	456 324
5721	Расходы по оплате труда	450 731
5729	Прочие выплаты	5 593
5730	Реализованные расходы от переоценки	7 426
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	131
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	2 126
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	5 169
5740	Общехозяйственные расходы	305 583
5741	Транспортные расходы	15 756
5742	Административные расходы	33 390
5743	Расходы на инкассацию	1 855
5744	Расходы на ремонт	9 626
5745	Расходы на рекламу	39 822
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	12 785
5747	Представительские расходы	4 579
5748	Прочие общехозяйственные расходы	13 256
5749	Расходы на служебные командировки	27 552
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	2 800
5752	Расходы по страхованию	109 098
5753	Расходы по услугам связи	35 064
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	113 495
5761	Налог на добавленную стоимость	39 389
5763	Социальный налог	54 109
5764	Земельный налог	511
5765	Налог на имущество юридических лиц	7 452
5766	Налог на транспортные средства	766
5767	Сбор с аукционов	27
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	11 241
5780	Амортизационные отчисления	71 399
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	13 669
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	16 643
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	19 228
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	10 223
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	7 308
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	4 328
5850	Расходы от продажи	769
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	769
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	13 008
5893	Расходы по опционным операциям	13 008
5894	Расходы по операциям спот	-
5895	Расходы по операциям своп	-
5896	Расходы по прочим операциям	-
5900	Неустойка (штраф, пеня)	89
5920	Прочие расходы	107 065
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	61 183
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	14 890
5923	Расходы по аренде	30 992
5940	Чрезвычайные расходы	-
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-
5999	Подоходный налог	72 159
	Итого Расходы	3 193 884

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Заместитель Председателя Правления

м.п.

Ким В.В.

4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	151 200
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	79 690
4700	Доходы от переоценки	109 154
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	69 917
4705	Доход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	38 912
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
4710	Доход от прочей переоценки	325
4730	Реализованные доходы от переоценки	-
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	-
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	-
4850	Доходы от продажи	1 171
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	285
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	886
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-
4894	Доходы по операциям форвард/спот	-
4895	Доходы по операциям своп	-
4900	Неустойка (штраф, пеня)	34 834
4920	Прочие доходы	176 435
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	165 503
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	10 932
4940	Чрезвычайные доходы	125
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	125
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-

Итого Доходы **3 760 789**

Доход (убыток) * **566 905**

И.о. главного бухгалтера

Самарина О.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

Главного банка ул. Шарипова, 90

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
АО "Банк Каспийский"

за "31" мая 2004 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	3 845 750
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	965 069
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	2 880 681
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	8 506 148
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	5 922 741
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 583 407
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	5 181 285
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	5 181 285
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	-
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6180	Векселя, взываемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	284 164
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	284 164
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 - контрсчет	-
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" - контрсчет	-
6326	Проданные опционные контракты - "колл" - контрсчет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6350	Условные требования по прочим производным инструментам	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 642 898
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	826 184
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	816 714
Итого Условные и возможные требования		19 460 245

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	3 845 750
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	965 069
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	2 880 681
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	8 506 148
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	5 922 741
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 583 407
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	5 181 285
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	5 181 285
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6680	Векселя, взываемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	284 164
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	284 164
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" - контрсчет	-
6726	Приобретенные опционные контракты - "пут" - контрсчет	-
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 - контрсчет	-
6850	Условные обязательства по прочим производным инструментам	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 642 898
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	816 712
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	826 186
Итого Условные и возможные обязательства		19 460 245

(тыс.тенге)

Заместитель Председателя Правления

Ким В.В.

м.п.

СЧЕТА MEMORАНДУМА К БАЛАНСУ
АО "Банк Каспийский"
за 31 мая 2004 года

Номер Р/НН 600700043016
 Код ОКПО 16396305
 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 MEMORАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	504 734
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7115	Основные средства, реализуемые с расрочкой	-
7130	Долги, списанные в убыток	504 717
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)	47 365 390
7300	Мемориальные счета - прочие	38 594 978
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	28 630 007
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками организациям РК	-
7339	Разные ценности и документы	212 082
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	42
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депо"	9 752 847
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	305 671
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	-
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	-
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	305 671
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-
7543	Неустойка (траф, пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-

Заместитель Председателя Правления

Ким В.В.