

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
За 25 декабря 2003 года**

Тыс. тенге

АКТИВЫ	Сумма
Наличные деньги	1 169 283
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	4 677 342
Аффинированные драгоценные металлы	0
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	2 135 004
Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	
Требования к клиентам (нетто)	35 367 668
Прочие ценные бумаги (нетто)	8 803 286
Инвестиции в капитал и субординированный долг	232 021
Основные средства (нетто)	1 889 497
Нематериальные активы (нетто)	28 908
Прочие активы (нетто)	2 750 768
ИТОГО АКТИВОВ	57 053 777
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корреспондентские счета и вклады банков	1 369 321
Банковские счета и вклады клиентов	28 853 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 783 733
Задолженность перед банками	3 858 655
Прочие привлеченные средства	5 175 908
Субординированный долг	3 059 460
Налоговые обязательства	105 194
Прочие обязательства	2 488 411
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50 693 783
КАПИТАЛ	
Уставный капитал	3 354 883
простые акции	3 331 220
привилегированные акции	23 663
Дополнительный капитал	521 104
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	1 436 571
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 047 436
ИТОГО КАПИТАЛ	6 359 994
ИТОГО ПАССИВ:	57 053 777
Справочно:	
Сумма несформированных провизий	
Собственный капитал за минусом несформированных провизий	8 878 550

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
За 25 декабря 2003 года**

Тыс.тенге

	Сумма
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	4 756 392
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	6 653
По выданным банком займам	4 179 412
По ценным бумагам банка	529 640
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	40 687
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТой ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	2 283 934
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	1 678 379
По полученным займам	40 644
По ценным бумагам	395 955
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	168 956
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II)	2 472 458
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	1 339 705
Доходы по дилинговым операциям (нетто)	45 466
в т.ч. доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-170 308
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 144 152
Доходы в виде дивидендов	0
Доход от переоценки (нетто)	7 354
в т.ч. доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	48 153
Доход от реализации активов	2 542
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	140 191
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТой ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	1 932 743
Расходы по выплате комиссионных и сборов	130 762
Расходы на оплату труда и командировочных	885 955
Общехозяйственные расходы	421 307
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	236 201
Амортизационные отчисления	87 309
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	10 495
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	160 714
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	1 879 420
VII. Ассигнования на резервы	660 102
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	1 219 318
IX. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	-519
Непредвиденные доходы	972
Непредвиденные расходы	1 491
X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	1 218 799
XI. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	171 363
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X-XI)	1 047 436

Председатель Правления

Ким И.В.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

Номер РНН 600700043016
 Код ОКПО 15396305
 Номер БИК 190501722
 Код УПС 109
 Номер корр. счета 700161122
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС Ф-700Н АО "Банк Каспийский"

Отчет ф.700-Н предостав.
 ежедневно Головным бан
 Департамент финансов

за " 25 " декабря 2003 года.

			(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	1 169 283	2010	Корреспондентские счета	117 281
1001	Наличность в кассе	935 705	2013	Корреспондентские счета других банков	94 673
1002	Банкноты и монеты в пути	76 643	2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	22 608
1003	Наличность в обменных пунктах	151 180			
1005	Наличность в банкоматах	5 309	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	70 898
1008	Деньги в дорожных чеках	446	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	70 898
1050	Корреспондентские счета	6 797 922	2050	Займы, полученные от других банков	3 743 263
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4 677 342	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	2 120 580	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	3 230 362
			2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	288 402
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	14 424	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	224 329
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-			
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-	2110	Займы овернайт банков	115 392
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-	2113	Займы овернайт, полученные от других банков	115 392
1264	Вклад, являющийся обеспечением заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании"	14 424			
			2120	Срочные вклады	1 252 040
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	1 252 040
			2127	Долгосрочные вклады других банков	-
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	99 011			
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	96 992	2150	Расчеты банка с филиалами	-
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 019	2151	Расчеты с головным офисом банка	
			2152	Расчеты с местными филиалами банка	
1350	Расчеты банка с филиалами	-			
1351	Расчеты с головным офисом банка		2200	Обязательства перед клиентами	28 853 101
1352	Расчеты с местными филиалами банка		2201	Деньги Республиканского бюджета	-
			2202	Деньги местного бюджета	-
1400	Требования банка к клиентам	35 707 520	2203	Текущие счета клиентов	6 031 094
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	284 598	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	123 768
1405	Учтенные векселя клиентов	116 300	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	265 807
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	15 894 136	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 142 638
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	18 442 235	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 076 923
1420	Финансовый лизинг клиентам	482 177	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	326
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	900 069	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	106 558
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 407 522	2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	74 157
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2211	Вклады до востребования клиентов	542 671
1432	Дисконт по учтенным векселям	- 4 643	2215	Краткосрочные вклады клиентов	9 325 894
			2217	Долгосрочные вклады клиентов	1 558 235
1450	Прочие ценные бумаги	7 803 285	2219	Условные вклады клиентов	4 534
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2221	Карт-счета клиентов	3 705
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 070 459	2223	Вклад-гарантия клиентов	7 572 037
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 826	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	24 754
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	681 049			
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	21 030	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	5 105 010
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	168 664	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	5 105 010
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	- 137 091			
			2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	5 689 979
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 000 001	2301	Выпущенные в обращение облигации	5 689 979
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 000 001	2305	Дискон по выпущенным в обращение ценным бумагам	
1460	Общие резервы (провизии)	- 441 118	2400	Субординированные долги	3 047 259
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности связанной с банковской деятельностью	-	2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	3 047 259
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности связанной с небанковской деятельностью	-			

1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-	438 863
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по прочей банковской деятельности	-	2 255
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		133 292
1602	Прочие товарно-материальные запасы		133 292
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы		1 918 405
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства		78 220
1652	Земля, здания и сооружения	1 632 869	
1653	Компьютерное оборудование		141 107
1654	Прочие основные средства		291 356
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду		-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям		3 835
1658	Транспортные средства		191 212
1659	Нематериальные активы		47 523
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-	264 194
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-	64 045
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-	85 473
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-	791
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-	34 599
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-	18 615
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения		1 034 488
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам		954
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках		-
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании		68
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		255
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		936 615
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		23 624
1745	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		72 890
1748			82
1790	Предоплата вознаграждения и расходов		48 979
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам		5 868
1799	Прочие предоплаты		43 111
1810	Начисленные комиссионные доходы		119 686
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям		1 019
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты		226
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям		6 252
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов		817
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы		110 339
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям		506
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам		527
1850	Прочие дебиторы банка		1 416 578
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		88 669
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)		-
1854	Расчеты с работниками банка		37 174
1855	Дебиторы по документарным расчетам		941 305
1856	Дебиторы по капитальным вложениям		99 481
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности		189 835
1861	Дебиторы по гарантиям		-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности		62 668
1870	Прочие транзитные счета банка		683
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-	3 237
Итого Актив:			57 053 777

2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения		914 295
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков		-
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК		500
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков		10 899
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций		2 040
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков		79
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков		1 334
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов		343
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов		77
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов		189 668
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов		583 084
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами		4 015
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам		93 754
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу		12 201
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (тарстовое) управление		16 301
2790	Предоплата вознаграждения и доходов		2 965
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам		86
2799	Прочие предоплаты		2 879
2810	Начисленные комиссионные расходы банка		1 094
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям		1 094
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка		-
2850	Прочие кредиторы банка		1 781 206
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		78 531
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)		-
2854	Расчеты с работниками банка		69 547
2855	Кредиторы по документарным расчетам		1 232 587
2856	Кредиторы по капитальным вложениям		-
2857	Отсроченный подоходный налог		26 663
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности		95 149
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов		-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности		39 046
2870	Прочие транзитные счета банка		171 811
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам		67 872
2890			-
2892	Обязательства по операциям форвард		-
Итого Обязательства			50 693 783

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
3000	Уставный капитал банка		3 354 883
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции		3 331 220
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		2 484 007
3510	Резервный капитал банка		398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств		522 997
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет		445 853
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты		22 892
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов		44 377
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)		1 047 436
Итого собственный капитал			6 359 994

Итого Пассив:			57 053 777
----------------------	--	--	-------------------

м.п. Председатель Правления

Ким И.В.

Номер РНН 600700043016

Код ОКПО 15396305

Номер БИК 190501722

Код УПС 109

Номер корр.счета 700161122

Место нахождения г. Алматы

Головного банка ул. Шарипова, 90

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ АО "Банк Каспийский"

за " 25 " декабря 2003 года.

Приложение № 2 к Баланс
предоставляется ежедне
Головным банком в
Департамент финансов

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	80	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	5 311
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	80	4051	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентскому счету в Национальном Банке Республики Казахстан	-
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	1 117	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	5 311
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	1 117	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	23 894	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	23 894	4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	11 637	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	11 637	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 342
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	3 996	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	332
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	3 996	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	83
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	49 147	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	853
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	1 930	4265		74
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	47 217	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	9 237
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	-	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 629 152	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	9 078
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	4 093	4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	159
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	6 484	4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	24 911	4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	693 421	4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 237
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	428 515	4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	5 817
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	108	4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	420
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	2 589	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	4 204 625
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантия клиентов	469 031	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	41 194
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	182 118	4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	11 692
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	182 118	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 693 523
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	213 837	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2 116 354
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	195 682	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	40 687
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	7 253
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	615	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	293 922
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	17 540	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	511 176
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	168 956	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	72 425
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	168 956	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	438 751
5450	Ассигнования на обеспечение	660 102	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	18 464
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	159 360	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	18 464
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	432 018	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	-	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	562	4500	Доходы по диллинговым операциям	436 488
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	3 237	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	49 272
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	64 925	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	387 216
5500	Расходы по диллинговым операциям	364 419	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	197 880	4600	Комиссионные доходы	1 144 152
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	166 539	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	284 186
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	25
5600	Комиссионные расходы	130 762	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	138 115

5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	42 046
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	8 522
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	7 453
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	72 741
5700	Расходы от переоценки	101 110
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	74 342
5705	Расход от переоценки займов тенге с фиксации валютного эквивалента займов	26 593
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	-
5710	Расход от проей переоценки	175
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	836 574
5721	Расходы по оплате труда	794 291
5729	Прочие выплаты	42 283
5730	Реализованные расходы от переоценки	30 575
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	22 081
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8 478
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	16
5740	Общехозяйственные расходы	470 688
5741	Транспортные расходы	31 020
5742	Административные расходы	64 001
5743	Расходы на инкассацию	4 291
5744	Расходы на ремонт	28 960
5745	Расходы на рекламу	109 825
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	22 903
5747	Представительские расходы	7 996
5748	Прочие общехозяйственные расходы	21 030
5749	Расходы на служебные командировки	49 381
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	15 066
5752	Расходы по страхованию	38 717
5753	Расходы по услугам связи	77 498
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	236 201
5761	Налог на добавленную стоимость	55 536
5763	Социальный налог	136 665
5764	Земельный налог	1 057
5765	Налог на имущество юридических лиц	15 824
5766	Налог на транспортные средства	1 699
5767	Сбор с аукционов	298
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	25 122
5780	Амортизационные отчисления	87 309
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	20 360
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	25 227
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	25 232
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	9 894
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	578
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	6 018
5850	Расходы от продажи	10 495
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	10 493
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	2
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	30 776
5893	Расходы по опционным операциям	21 700
5894	Расходы по операциям спот	9 001
5895	Расходы по операциям своп	44
5896	Расходы по прочим операциям	31
5900	Неустойка (штраф, пеня)	790
5920	Прочие расходы	159 924
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	11 991
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	75 783
5923	Расходы по аренде	72 150
5940	Чрезвычайные расходы	1 491
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1 447
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	44
5999	Подоходный налог	171 363
	Итого Расходы	5 576 513

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Председатель Правления

м.п.

Ким И.В.

4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	154
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	198 941
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	36 455
4608	Прочие комиссионные доходы	46 820
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	311 788
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	127 668
4700	Доходы от переоценки	120 828
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	-
4705	Доход от переоценки займов тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	31 923
4710	Доход от прочей переоценки	88 905
4730	Реализованные доходы от переоценки	18 211
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	1 927
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	16 230
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	54
4850	Доходы от продажи	2 542
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	634
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 908
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4 173
4894	Доходы по операциям форвард/спот	4 137
4895	Доходы по операциям своп	36
4900	Неустойка (штраф, пеня)	51 306
4920	Прочие доходы	88 885
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	56 371
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	32 514
4940	Чрезвычайные доходы	972
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	811
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	161

Итого Доходы

6 623 949

Доход (убыток) *

1 047 436

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

Приложение № 1 к Балансу
предоставляется ежегодно
Главным банком в
Департамент финансов

Номер РНН - 600700043016
Код ОКПО - 15396305
Номер БИК - 190501722
Код УПС - 109
Номер корр. счета - 700161122
Место нахождения - г. Алматы
Головного банка ул. Шарипова, 90

**УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
АО "Банк Каспийский"**

за " 25 " декабря 2003 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	2 175 582
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 405 500
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	770 082
6050	Счета по гарантиям	7 556 339
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	5 215 351
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 340 988
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	6 585 790
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	6 585 790
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	302 040
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	302 040
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"	-
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6240	Фиксированный процентный 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	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	693 986
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	351 617
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	342 369
Итого Условные и возможные требования		17 313 737

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	2 175 582
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 405 500
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	770 082
6550	Счета по гарантиям	7 556 339
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	5 215 351
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 340 988
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	6 585 790
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	6 585 790
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 (контросчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	302 040
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	302 040
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	-
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	-
6740	Плавающий 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" - контросчет	-
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контросчет	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	693 986
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	342 369
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	351 617
Итого Условные и возможные обязательства		17 313 737

Председатель Правления

Ким И.В.

м.п.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА
АО "Банк Каспийский"
за 25 декабря 2003 года**

Номер РНН 600700043016
Код ОКПО 18398305
Номер БИК 190501722
Код УПС 109
Номер корр. счета 700161122
Место нахождения г. Алматы
Головного банка ул. Шарипова, 90

(тыс.тенге)

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	616 955
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	-
7130	Долги, списанные в убыток	616 937
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	18
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)	48 306 324
7300	Мемориальные счета - прочие	35 857 592
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	27 338 485
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками учреждениям, организ. и предприят. РК	-
7339	Разные ценности и документы	242 901
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	44
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депозит"	8 276 162
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	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	2 691
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	-
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	-
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	2 691
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-
7543	Неустойка (траф. пеня) по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-

Председатель Правления
М.П.
Главный бухгалтер

Ким И.В.
Ельчинская Е.В.

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