

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО «Банк «Каспийский»
за 2001 год

в тыс. тенге

АКТИВЫ	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
I. Наличная валюта	010	463325	495572
в том числе:			
1.1. Национальная валюта - тенге	011	239974	308606
1.2. Иностранная валюта	012	223351	186966
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	020	616488	624584
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	030	580845	2646208
IV. Ценные бумаги	040	3167293	2232517
V. Аффинированные драгоценные металлы	050		
VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	060	3222184	7972029
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	070	60521	1341188
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	080	89563	15020
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	090	403915	518869
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	15091	18577
XI. Прочие активы	120	350264	403785
XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	130	13039	17697
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI -XII)		8956450	15043652

В тыс. тенге

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
I. Депозиты*	200	6629309	10609031
в том числе:			
1.1. Депозиты до востребования	201	4374064	4324694
1.2. Условные депозиты	202	1298	7723
1.3. Срочные депозиты	203	2253947	6276614
II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	210	170	170
III. Задолженность перед другими банками и организациями	220	144500	1051400
IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	230		
V. Ценные бумаги банка	240		1328058
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	250		
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	260	75113	
VIII. Другие заимствования	270		
IX. Прочие обязательства	280	932062	457671
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		7781154	13446330
XI. Доля меньшинства	290		
КАПИТАЛ			
XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	300	840000	993223
XIII. Дополнительный капитал	310	7472	79698
XIV. Резервный капитал банка	320	119548	150003
XV. Резерв по переоценке основных средств	330	29758	19292
XVI. Резервы по переоценке	340	128191	269604
XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	350	15314	14086
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360	35013	71416
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		1175296	1597322
ИТОГО ПАССИВ: (X+XI+XIX)		8956450	15043652

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

	1557284
	248438

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

* Нижеуказанные определения депозитов не имеют юридической силы и используются в целях обеспечения подготовки достоверной финансовой отчетности.

Все привлеченные банком депозиты (включая корреспондентские, расчетные и текущие счета) должны быть включены в одну из нижеследующих категорий депозитов.

Депозит до востребования – деньги юридических и физических лиц, размещенные в банке на неопределенный срок, которые могут быть изъяты вкладчиком (депозитором) или переведены другому лицу без предварительного уведомления банка. Начисление вознаграждения по такому депозиту обычно не производится.

Условный депозит – денежные вклады, как правило на потребительские цели, предусматривающие возможность дополнительного внесения сумм, а в некоторых случаях частичного их изъятия до окончания срока действия которых происходит при наступлении соответствующим образом закрепленных в договоре банковского вклада событий (условий), таких как, например, достижение совершеннолетия, наступление пенсионного возраста, день бракосочетания, накопление средств для приобретения или получения кредита на приобретение жилья не предусматривающее использование накопленной суммы в качестве обеспечения полученного кредита и пр. Срок действия указанной категории депозитов как правило превышает период действия срочных депозитов. Начисление вознаграждения начинается с оговариваемого заранее размера депозита и производится за фактический срок его хранения.

Срочный депозит – деньги юридических и физических лиц, размещенные в банке на определенный срок, по истечении которого они возвращаются в полной сумме вместе с причитающимся вознаграждением. Дополнительные взносы и частичные выплаты по срочному депозиту обычно не предусматриваются, а в случае его изъятия ранее оговоренного срока выплата вознаграждения не производится.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОАО «Банк «Каспийский»
за 2001 год**

в тыс.тенге

	Символ	На начало года	На конец года
1	2	3	4
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	100	621899	1494465
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	110	20516	30142
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	120	206913	310449
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	182	253
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным банкам	140	10960	367
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)	150	334056	1054443
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным физ. лицам (населению)	160	49272	98811
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	170		
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	200	179157	706766
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	84287	364378
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	45803	105305
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан	230		
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	35458	164754
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Правительства Республики Казахстан	250		
Вознаграждение, выплаченное по кредитам организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций	260	2636	1469
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	270	10973	70860
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	442742	787699
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	594625	1079993
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	190	
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	427311	500895
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	108642	325924
Доход/(убытки) от переоценки	440	22709	162782
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	35773	90392
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	999983	1313141
Расходы на персонал банка:	510	437890	598408
Заработная плата	511	333636	464932
Пособия	512	79	71
Налоги с фонда заработной платы	513	78517	97545
Прочие расходы на персонал банка	514	25658	35860
Расходы на содержание офиса и оборудования	520	220844	291175
Судебные издержки	530		4646
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет	540	62092	90222
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	550	279157	328690
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	37384	554551
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	601	99843	269141

VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	666	-62459	285410
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	66791	-16539
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710		
Выручка/потери от продажи займов	720		
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	66819	-16539
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740	-28	
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	800	72510	51140
Непредвиденный доход	810	72887	56343
Непредвиденные убытки	820	377	5203
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	900	76842	320011
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	901	8847	157
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (XI-XII)	999	67995	319854
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001		
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XIII-XIV)	1002	67995	319854

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
ОАО "БАНК "КАСПИЙСКИЙ"
за 2001 год

Тыс. тенге

№ п/п	Показатели	Символ	2000 г.	2001г.
1	2	3	4	5
1.	Чистый доход	101	35013	71416
	Поправки на:			
1.1.	Ассигнования на обеспечение	102	99843	263667
1.2.	Амортизационные отчисления	103	29822	40807
1.3.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	104	622089	1494465
1.4.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	105	179185	706766
1.5.	Другие начисленные доходы минус начисленные расходы	106	10798	
1.6.	Итого движение денег, связанное с чистым доходом	100	-289024	-411809
2.	Операционная (банковская) деятельность			
2.1.	Изменения в портфеле государственных ценных бумаг	201	2369018	-3021124
2.2.	Изменения в портфеле других ценных бумаг	202	42547	2086348
2.3.	Срочные депозиты и займы, предоставленные банкам	203	-247345	2035311
2.4.	Займы клиентам	204	2452423	4889224
2.5.	Другие требования	205	62949	-82078
2.6.	Корреспондентские счета "Лоро"	206	771294	-706603
2.7.	Срочные депозиты и займы, полученные от банков	207	-313287	1486808
2.8.	Депозиты клиентов	208	3780707	4608375
2.9.	Другие обязательства	209	868124	-695194
2.10.	Итого движение денег, связанное с операционной (банковской) деятельностью	200	427246	-1214295
3.	Инвестиционная деятельность			
3.1.	Акции других юридических лиц	301	46500	73667
3.2.	Инвестиции в субординированный долг	302		
3.3.	Инвестиции в основные средства и другие нематериальные активы	303	18370	147281
3.4.	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-64870	-220948
4.	Финансовая деятельность			
4.1.	Изменения в уставном капитале	401		160020
4.2.	Выкупленные собственные акции	402	-5339	6797
4.3.	Изменения в дополнительном капитале	403	7472	72226
4.4.	Изменения субординированного долга	404		
4.5.	Выплата дивидендов по акциям	405	2136	-85
4.6.	Прочие ценные бумаги, выпущенные в обращение	406		826100
4.7.	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	10675	1051634
5.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	500	84027	-795418
6.	Операции, не связанные с движением денег			
6.1.	Резервы банков	601	140006	161402
6.2.	Изменения по созданным резервам (провизиям)	602	45332	272755
6.3.	Амортизация	603	10140	15634
6.4.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	604	564167	1609364
6.5.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	605	159043	574001
6.6.	Другие начисленные доходы	606	447	17609
6.7.	Другие начисленные расходы	607	-25391	11254
6.8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	608	-20607	-36241
7.	Итого операций, не связанных с движением денег	600	443213	865780
8.	Доля меньшинства	700		
9.	Всего (строка 500 + строка 600 + строка 700)	800	527240	70362
10.	Остаток денег на начало года	900	1033418	1560658
11.	Остаток денег на конец года	1000	1560658	1631020
12.	Движение денег	1100	527240	70362

Руководитель
М.П.

Главный бухгалтер

Номер РНН_600700043016
 Код ОКПО_15306305
 Номер МФО_190501722
 Код РКЦ_109
 Номер корр.счета_700161122
 Место нахождения_г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

БАЛАНС Ф-700Н ОАО "Банк Каспийский"

Отчет ф.700-Н предоставляется
 Главным банком в
 Департамент банковского надзора

за 2001 год

(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 денежные средства	495 572	2010	Депозиты до востребования, без начисления вознаграждения	8
1001	Наличность в кассе	411 368	2013	Корреспондентские счета других банков	8
1002	Банкноты и монеты в пути	51 479			
1003	Наличность в обменных пунктах	32 648	2020	Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения	126 690
1005	Наличность в банкоматах	77	2023	Корреспондентские счета других банков	126 690
1050	Корреспондентские счета	1 135 448	2050	Займы, полученные от других банков	901 370
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	624 584	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	510 864	2053	Займы, полученные от Международных финансовых организаций	-
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	901 200
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-			
1102	Срочные депозиты банка в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	150 200
			2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	150 200
1150	Казначейские обязательства и пр. высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для реф-я Нацбанком	1 732 311			
1151	Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	2110	Межбанковские депозиты (на одну ночь)	-
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	103 622	2113	Депозиты, полученные от других банков (на одну ночь)	-
1153	Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-			
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБРК	1 628 689	2120	Срочные депозиты	150 200
			2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 месяца)	-
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	2 135 344	2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	150 200
1251	Депозиты размещенные в других банках (на одну ночь)	2 060 344	2125	Среднесрочные депозиты других банков	-
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)	45 000			
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	30 000	2150	Расчеты банка с филиалами	-
			2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-			
1303	Среднесрочные займы предоставленные другим банкам	-	2200	Обязательства перед клиентами	10 332 133
1305	Финансовый лизинг другим банкам	-	2201	Деньги Республиканского бюджета	-
			2202	Деньги местного бюджета	13 000
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2203	Текущие счета клиентов	3 658 366
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2211	Депозиты до востребования клиентов	500 342
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2215	Краткосрочные депозиты клиентов	3 182 310
			2217	Среднесрочные депозиты клиентов	827 654
1400	Требования банка к клиентам	8 157 973	2219	Долгосрочные депозиты клиентов	330
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	-	2221	Специальные депозиты клиентов	26 288
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3 139 976	2222	Специальные счета по легализации денег граждан Республики Казахстан	-
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	3 484 757	2223	Депозит-гарантия клиентов	2 123 843
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	284 613			
1420	Финансовый лизинг клиентам	908 040	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 328 058
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	202 531	2301	Выпущенные в обращение облигации	826 100
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	195 860	2302	Операции "Репо"	501 958
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	- 57 974	2303	Выпущенные в обращение другие ценные бумаги	-
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	170			
			2350	Рефинансирование банка с исп-ем казначейских обязательств и прочих высоколикв. ценных бумаг	-
1450	Прочие ценные бумаги	500 206	2351	Рефинансирование банка с использованием краткосрочных нот Национального Банка РК	-
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	-			
1456	Операции "Обратное Репо"	500 206	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	164 603
			2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования других банков	3
1460	Общие резервы (провизии)	- 203 641	2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	413
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	- 185 944	2706	Начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	446
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	- 17 697	2711	Начисленные расходы по депозитам других банков (на одну ночь)	-
			2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	275
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	134 188	2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	1 617
1471	Инвестиции в дочернии организации	128 800	2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	123 717
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	5 388	2722	Начисленные расходы по специальным счетам по легализации денег граждан Республики Казахстан	-
			2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	36 406
1600	Материальные запасы	28 283	2735	Начисленные расходы по рефинансированию банка с использованием высоколиквидных ценных бумаг	1 726
1602	Прочие материальные запасы	28 283			

1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	537 446
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	56 607
1652	Земля, здания и сооружения	177 270
1653	Компьютерное оборудование	95 345
1654	Прочие основные средства	180 992
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	238
1658	Транспортные средства	107 636
1659	Нематериальные активы	28 696
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 2 458
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 27 543
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 44 970
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 24 248
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 10 119
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	111 201
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	427
1710	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в Национальном Банке РК	-
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком РК	44 568
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	1 075
1730	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам	-
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	58 103
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	7 028
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	-
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	101 614
1791	Прочие предоплаты	101 614
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	18 056
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	18 056
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисленные до их покупки	-
1850	Прочие дебиторы банка	159 651
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5 530
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	1 781
1855	Дебиторы по документарным расчетам	15 020
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	23 660
1860	Прочие дебиторы	98 767
1870	Прочие транзитные счета банка	14 893
1880	Дебиторы по финансовым фьючерсам	-
1899	Специальные резервы (проекции) по дебиторской задолженности банка	-
Итого Актив:		15 043 652

2750	Предоплата вознаграждения и доходов	129
2791	Прочие предоплаты	129
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	-
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком РК	-
2850	Прочие кредиторы банка	292 939
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 492
2853	Расчеты с акционерами	2 567
2854	Расчеты с работниками банка	11 740
2855	Кредиторы по документарным расчетам	-
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	11 272
2860	Прочие кредиторы	261 313
2870	Прочие транзитные счета банка	2 555
Итого Обязательства		13 446 330

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	993 223
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 305 360
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	- 329 490
3003	Выкупленные банком простые акции	- 6 310
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	24 150
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 487
3100	Дополнительный капитал банка	79 698
3101	Премии по акциям	79 698
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	524 401
3510	Резервный капитал банка	150 003
3540	Резервы по переоценке основных средств	19 292
3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	79 626
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	14 086
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	189 978
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	71 416
Итого собственный капитал		1 597 322
Итого Пассив:		15 043 652

м.п. **Председатель Правления**

Ким И.В.

Главный бухгалтер

Тренина О.А.

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