

Номер РНН 600700043016
Код ОКПО 15396305
Номер МФО 190501722
Номер кор.счета 700161122
Место нахождения г.Алматы, головного банка ул.Шарипова, 90

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО «Банк «Каспийский»
за 1 квартал 2002 года

в тыс. тенге

АКТИВЫ	Символ	Сумма
1	2	3
I. Наличная валюта	010	459231
в том числе:		
1.1. Национальная валюта - тенге	011	165404
1.2. Иностранная валюта	012	293827
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	020	111747
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	030	1738307
IV. Ценные бумаги	040	3399469
V. Аффинированные драгоценные металлы	050	
VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	060	7837448
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	070	134188
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	080	52886
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	090	563398
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	18359
XI. Прочие активы	120	698804
XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	130	29471
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI -XII)		14984366



В ТЫС. ТЕНГЕ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	Сумма
1	2	3
I. Депозиты*	200	9570731
в том числе:		
1.1. Депозиты до востребования	201	3013209
1.2. Сберегательные депозиты	202	6026
1.3. Срочные депозиты	203	6551496
II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	210	170
III. Задолженность перед другими банками и организациями	220	708812
IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	230	
V. Ценные бумаги банка	240	2407563
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	250	
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	260	20980
VIII. Другие заимствования	270	
IX. Прочие обязательства	280	631617
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		13339873
XI. Доля меньшинства	290	
КАПИТАЛ		
XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	300	993224
XIII. Дополнительный капитал	310	79698
XIV. Резервный капитал банка	320	150003
XV. Резерв по переоценке основных средств	330	19288
XVI. Резервы по переоценке	340	244503
XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	350	85506
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360	72271
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		1644493
ИТОГО ПАССИВ: (X+XI+XIX)		14984366

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

	1595902

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Ким И.В.

Тренина О.А.



Номер РНН 600700043016
Код ОКПО 15396305
Номер МФО 190501722
Номер кор.счета 700161122
Место нахождения г.Алматы, головного банка ул.Шарипова, 90

Форма № 2

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОАО «Банк «Каспийский»
за 1 квартал 2002 года**

в тыс.тенге

1	Символ 2	Сумма 3
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	100	405077
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	110	18012
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	120	76518
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	269
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным банкам	140	126
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)	150	294463
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным физ. лицам (населению)	160	15689
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	170	
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	200	253420
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	135501
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	40562
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан	230	
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	13795
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Правительства Республики Казахстан	250	
Вознаграждение, выплаченное по кредитам организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций	260	380
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	270	63182
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	151657
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	342955
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	125315
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	27275
Доход/(убытки) от переоценки	440	149221
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	41144
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	296219
Расходы на персонал банка:	510	146961
Заработная плата	511	115141
Пособия	512	12
Налоги с фонда заработной платы	513	21937
Прочие расходы на персонал банка	514	9871
Расходы на содержание офиса и оборудования	520	68119
Судебные издержки	530	
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет	540	14674
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	550	66465
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	198393



VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	601	139334
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	666	59059
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	107
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710	
Выручка/потери от продажи кредитов	720	
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	107
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740	
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	800	17569
Непредвиденный доход	810	19112
Непредвиденные убытки	820	1543
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	900	76735
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	901	4464
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (XI-XII)	999	72271
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001	
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII-XIV)	1002	72271

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ким И.В.

Тренина О.А.



ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС Ф-700Н ОАО "Банк Каспийский"

за "29" марта 2002 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
I класс - АКТИВЫ		
1000	Наличные денежные средства	459 231
1001	Наличность в кассе	402 669
1002	Банноты и монеты в пути	2 400
1003	Наличность в обменных пунктах	53 012
1005	Наличность в банкоматах	1 150
1050	Корреспондентские счета	381 925
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	111 747
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	270 178
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-
1102	Срочные депозиты банка в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1150	Казначейские обязательства и пр. высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для реф-я Нацбанком	3 399 469
1151	Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан	-
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	505 736
1153	Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБРК	2 893 733
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	1 468 129
1251	Депозиты, размещенные в других банках (на одну ночь)	1 468 129
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)	-
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-
1303	Среднесрочные займы предоставленные другим банкам	-
1305	Финансовый лизинг другим банкам	-
1350	Расчеты банка с филиалами	-
1351	Расчеты с головным офисом банка	-
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-
1400	Требования банка к клиентам	8 028 803
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	700
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	3 268 215
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	3 399 941
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	288 403
1420	Финансовый лизинг клиентам	903 408
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	64 840
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	274 559
1439	Специальные резервы (провкизи) по займам, предоставленным клиентам	- 171 233
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	170
1450	Прочие ценные бумаги	-
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	-
1456	Операции "Обратное Repo"	-
1460	Общие резервы (провкизи)	- 220 826
1465	Общие резервы (провкизи) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	- 191 355
1469	Общие резервы (провкизи) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	- 29 471
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	134 188
1471	Инвестиции в дочерние организации	128 800
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	5 388
1600	Материальные запасы	181 051
1602	Прочие материальные запасы	181 051

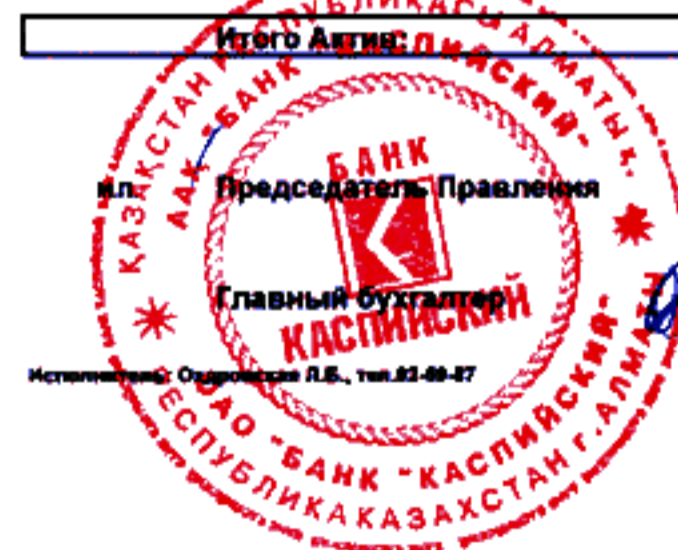
№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Депозиты до востребования, без начисления вознаграждения	8
2013	Корреспондентские счета других банков	8
2020	Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения	653
2023	Корреспондентские счета других банков	653
2050	Займы, полученные от других банков	556 512
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
2053	Займы, полученные от Международных финансовых организаций	-
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	556 342
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	152 470
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	152 470
2110	Межбанковские депозиты (на одну ночь)	50 000
2113	Депозиты, полученные от других банков (на одну ночь)	50 000
2120	Срочные депозиты	182 874
2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 месяца)	30 494
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	152 380
2125	Среднесрочные депозиты других банков	-
2150	Расчеты банка с филиалами	-
2151	Расчеты с головным офисом банка	-
2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
2200	Обязательства перед клиентами	9 337 196
2201	Деньги Республиканского бюджета	-
2202	Деньги местного бюджета	13 000
2203	Текущие счета клиентов	2 380 785
2211	Депозиты до востребования клиентов	583 816
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	3 274 536
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	973 539
2219	Долгосрочные депозиты клиентов	374
2221	Специальные депозиты клиентов	34 947
2222	Специальные счета по легализации денег граждан Республики Казахстан	-
2223	Депозит-гарантия клиентов	2 076 199
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 407 563
2301	Выпущенные в обращение облигации	1 707 562
2302	Операции "Repo"	700 001
2303	Выпущенные в обращение другие ценные бумаги	-
2350	Рефинансирование банка с исп-ем казначейских обязательств и прочих высоколикв. ценных бумаг	-
2351	Рефинансирование банка с использованием краткосрочных нот Национального Банка РК	-
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	184 461
2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования других банков	7
2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	-
2706	Начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	72
2711	Начисленные расходы по депозитам других банков (на одну ночь)	17
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	244
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	2 403
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	145 682
2722	Начисленные расходы по специальным счетам по легализации денег граждан Республики Казахстан	-
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	34 697
2735	Начисленные расходы по рефинансированию банка с использованием высоколиквидных ценных бумаг	1 339
2760	Предоплата вознаграждения и доходов	85



1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	581 757
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	40 446
1652	Земля, здания и сооружения	181 758
1653	Компьютерное оборудование	104 002
1654	Прочие основные средства	224 685
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	513
1658	Транспортные средства	123 273
1659	Нематериальные активы	29 820
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 3 299
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 33 301
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 50 119
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 24 560
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 11 461
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	183 787
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	834
1710	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в Национальном Банке РК	-
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком РК	111 725
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	575
1730	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам	-
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	59 040
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	11 613
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	-
1760	Предвидите вознаграждения и расходы	93 962
1791	Прочие предоплаты	93 962
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	39 968
1803	Скидки по выпускаемым в обращение ценным бумагам	25 709
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисляемое до их покупки	14 259
1860	Прочие дебиторы банка	252 922
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 743
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	12 664
1855	Дебиторы по документарным расчетам	52 886
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	19 255
1860	Прочие дебиторы	105 727
1870	Прочие транзитные счета банка	58 647
1880	Дебиторы по финансовым фьючерсам	-
1899	Специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка	-
Итого Актив:		14 984 366

2791	Прочие предоплаты	85
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	-
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком РК	-
2860	Прочие кредиторы банка	468 051
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	14 520
2853	Расчеты с акционерами	2 549
2854	Расчеты с работниками банка	19 501
2855	Кредиторы по документарным расчетам	20 980
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	11 272
2860	Прочие кредиторы	374 160
2870	Прочие транзитные счета банка	25 069
Итого Обязательства:		13 339 873

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	993 224
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 445 850
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	- 469 980
3003	Выкупленные банком простые акции	- 6 309
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	571 571
3510	Резервный капитал банка	150 003
3540	Резервы по переоценке основных средств	19 288
3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	79 626
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	85 506
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	164 877
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	72 271
Итого собственный капитал:		1 644 493
Итого Пассив:		14 984 366



Ким И.В.
Тренина О.А.



ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОАО "Банк Каспийский"

за "29" марта 2002 года.

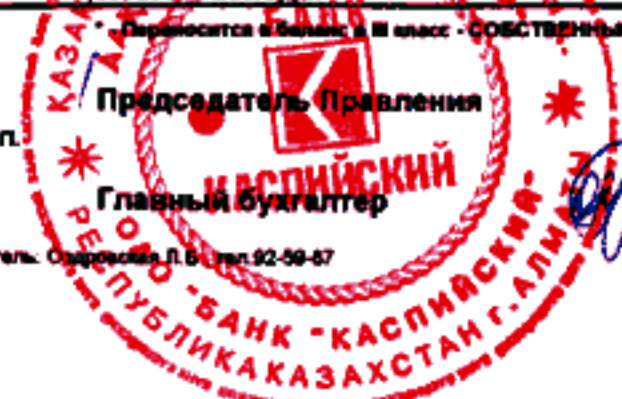
№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
У класс - РАСХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	73
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	73
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и международных финансовых организаций	9 501
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	9 501
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	380
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	380
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	272
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков (на одну ночь)	272
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	3 949
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (менее 1 мес.)	40
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (менее 1 года)	3 909
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам других банков	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	176 063
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	440
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	4 989
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	124 260
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	46 175
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	4
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	195
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным счетам по легализации денег граждан Республики Казахстан	-
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантия клиентов	-
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	63 182
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	38 434
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	24 748
5304	Отрицательные разницы по операциям "Своп"	-
5450	Ассигнования на обеспечение	139 334
5455	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по займам, предоставленным клиентам	110 405
5458	Ассигнования на общие резервы (provisions) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	17 144
5458	Ассигнования на общие резервы (provisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-
5459	Ассигнования на специальные резервы (provisions) по дебиторской задолженности банка	11 785
5500	Потери по дебиторским операциям	23 405
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	2 002
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	21 403
5600	Комиссионные расходы	25 831
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг по переводным операциям	3 591
5602	Комиссионные расходы от полученных услуг по страховым операциям	8 734
5603	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	682
5604	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранных валют	8 618
5606	Комиссионные расходы от полученных услуг по полученным гарантиям	-
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по вудету	3 077
5608	Прочие комиссионные расходы	1 129

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
IV класс - ДОХОДЫ		
4060	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банков	1 332
4051	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентскому счету в Национальном Банке Республики Казахстан	-
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 332
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам банка, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
4102	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным депозитам банка, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	-
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, принятым для рефинансирования Национальным Банком РК	76 518
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка Республики Казахстан	-
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам Министерства финансов Республики Казахстан	7 519
4153	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан	-
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, принятым для рефинансирования НБ РК	68 999
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	16 680
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	15 426
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 месяца)	914
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 года)	340
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	126
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по овердрафтам, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	126
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным другим банкам	-
4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	310 152
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	144
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу	-
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	137 928
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	140 895
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8 640
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	9 386
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	13 159
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	-
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	269
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, годным для продажи	-
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное репо"	269
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
4500	Доходы по дебиторским операциям	50 680
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	2 255
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	48 425
4550	Прибыль по финансовым фьючерсам	-
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
4600	Комиссионные доходы	125 315
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	38 594
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-



5700	Расходы от переоценки	61 840
5701	Расход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	5 115
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	53 213
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	-
5707	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	-
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента депозитов	3 512
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	126 024
5721	Расходы на оплату труда аппарата управления	45 571
5722	Расходы на оплату труда служащих	61 763
5723	Расходы на оплату труда рабочих	5 902
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	5 214
5725	Расходы на служебные командировки служащих	1 320
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	75
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	1 905
5728	Взносы и отчисления из заработной платы	-
5729	Прочие выплаты	3 274
5740	Общезаказные расходы	51 603
5741	Транспортные расходы	5 232
5742	Административные расходы	20 300
5743	Расходы на инкассацию	224
5744	Расходы на ремонт	5 003
5745	Расходы на рекламу	11 153
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	4 045
5747	Представительские расходы	577
5748	Прочие общезаказные расходы	4 969
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	36 611
5761	Налог на добавленную стоимость	10 466
5762	Сбор за регистрацию эмиссии и ценных бумаг и присвоение национального идентификационного номера эмиссии акций, не подлежащей государственной регистрации	-
5763	Социальный налог	21 937
5764	Земельный налог	212
5765	Налог на имущество юридических лиц	1 496
5766	Налог на транспортные средства	832
5767	Сбор с аукционных продаж	-
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1 668
5780	Амортизационные отчисления	15 437
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	852
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	5 807
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	5 185
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1 892
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1 701
5800	Прочие операционные расходы	21 308
5801	Расходы по аренде	14 834
5802	Прочий операционный расход	6 474
5860	Расходы от продажи	56
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	56
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
5900	Неустойка (штраф, пеня)	437
5920	Прочие расходы	20 068
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	16 073
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	3 995
5940	Чрезвычайные расходы	1 543
5942	Убытки прошлых периодов, выявленные в отчетном периоде	1 543
	Итого Расходы	776 817

4604	Комиссионные доходы от услуг по купле-продаже иностранных валют	22 052
4605	Комиссионные доходы от услуг по доверительным (трастовым) операциям	-
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	14 264
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	21 948
4608	Прочие комиссионные доходы банка	28 457
4609	Комиссионные доходы от кастодиальной деятельности банка	-
4700	Доходы от переоценки	211 061
4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	109 053
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	54 000
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	48 008
4800	Прочие операционные доходы	720
4801	Доходы по аренде	368
4802	Прочий операционный доход	352
4850	Доходы от продажи	163
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	161
4853	Доходы от реализации материалов	2
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 426
4920	Прочие доходы	36 998
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	36 275
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	723
4940	Чрезвычайные доходы	19 112
4941	Чрезвычайные доходы	1 513
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	17 599
	Итого Доходы	852 552
4999	Доход до налога	76 736
5999	Подоходный налог	4 464
	Доход (убыток) после уплаты налога*	72 271

м.п. 
 Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Ким И.В.
 Тренниа О.А.



Номер РНН 600700043016
Код ОКПО 15396305
Номер ИФН 190901722
Код РНД 109
Номер счета 700161122
Место нахождения г. Алматы
Головного банка ул. Шарипова, 90

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
ОАО "Банк Каспийский"

за " 29 " марта 2002 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	74 971
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	74 971
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	1 482 605
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	861 812
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	620 793
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 221 670
6105	Будущие требования к размещаемым депозитам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 221 670
6150	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6155	Условные требования по получению депозитов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6180	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	787 946
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	787 946
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 (интересе) - контролет	-
6240	Фиксированный процентный своп	-
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	14 950
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	14 950
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" - контролет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении (интересе)	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7 127 733
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	3 498 745
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	3 628 988
Итого Условные и возможные требования и обязательства		11 709 875

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	74 971
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	74 971
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	1 482 605
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	861 812
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	620 793
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 221 670
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 221 670
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6655	Условные требования по получению депозитов в будущем	-
6675	Условные требования по получению займов в будущем	-
6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контрчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	787 946
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	787 946
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" - контролет	-
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении (интересе)	-
6740	Плавающий процентный своп	-
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	14 950
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	14 950
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"	-
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении (интересе) - контролет	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7 127 733
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3 628 944
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	3 498 789
Итого Условные и возможные требования и обязательства		11 709 875

мл.
Исполнитель: Озарбеков Д.Б., тел. 92-59-47



Ким И.В.

Тренина О.А.



СЧЕТА МЕМОРАНДУМА
ОАО "Банк Каспийский"
за 29 марта 2002 года

Номер РЧН 800700040016

Код ОКПО 15396306

Номер МФО 190601722

Код РКД 108

Номер счета 700161122

Место нахождения г. Алматы

Главного банка ул. Шереметьев, 90

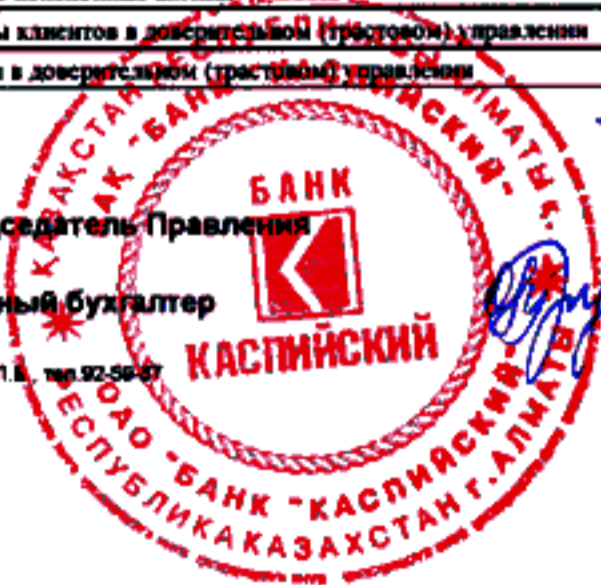
(тыс тенге)

КОД б/д счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	714 399
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	40 058
7130	Долги, списанные в убыток	674 341
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	-
7200	Мемориальные счета - пассивы	9 764
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	9 764
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7300	Мемориальные счета - прочие	22 031 121
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	11 144 626
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками учреждениям, органам и предприт. РК	-
7339	Разные ценности и документы	8 038 510
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	3 050
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Дети"	2 844 935
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7402	Среднесрочные 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	325 446
7510	Деньги в доверительном (трастовом) управлении	325 446

М.П.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Исполнитель: Оздровская Л.Б. тел. 92-99-87



Ким И.В.

Тренина О.А.

