

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
За 1 квартал 2003 года**

Тыс. тенге

АКТИВЫ	Сумма
Наличные деньги	876 058
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	430 397
Аффинированные драгоценные металлы	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	
Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	496 395
Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	326 306
Требования к клиентам (нетто)	21 931 847
Прочие ценные бумаги (нетто)	5 342 573
Инвестиции в капитал и субординированный долг	230 188
Основные средства (нетто)	1 454 933
Нематериальные активы (нетто)	12 812
Прочие активы (нетто)	1 187 021
ИТОГО АКТИВОВ	32 288 530
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корреспондентские счета и вклады банков	1 110 664
Банковские счета и вклады клиентов	19 942 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 297 553
Задолженность перед банками	211 780
Прочие привлеченные средства	3 913 483
Субординированный долг	772 873
Налоговые обязательства	29 191
Прочие обязательства	887 828
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29 166 341
КАПИТАЛ	
Уставный капитал	1 322 922
простые акции	1 299 259
привилегированные акции	23 663
Дополнительный капитал	433 999
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	1 189 160
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	176 108
ИТОГО КАПИТАЛ	3 122 189
ИТОГО ПАССИВ:	32 288 530
Справочно:	
Сумма несформированных провизий	
Собственный капитал за минусом несформированных провизий	3 801 997

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
ОАО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
За 1 квартал 2003 года**

Тыс.тенге

	Сумма
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	824 467
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	1 932
По выданным банком займам	696 200
По ценным бумагам банка	111 877
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	14 458
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	476 230
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	365 499
По полученным займам	34 186
По ценным бумагам	58 629
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	17 916
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II)	348 237
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	285 468
Доходы по дилинговым операциям (нетто)	41 395
в т.ч. доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-3 020
Доходы в виде комиссионных и сборов	187 353
Доходы в виде дивидендов	
Доход от переоценки (нетто)	16 496
в т.ч. доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	62 928
Доход от реализации активов	454
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	39 770
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	348 682
Расходы по выплате комиссионных и сборов	24 465
Расходы на оплату труда и командировочных	174 778
Общехозяйственные расходы	51 287
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	47 178
Амортизационные отчисления	22 343
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	4 279
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	24 352
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	285 023
VII. Ассигнования на резервы	108 175
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	176 848
IX. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	180
Непредвиденные доходы	791
Непредвиденные расходы	611
X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	177 028
XI. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	920
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X-XI)	176 108

Председатель Правления

Ким И.В.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

Номер РНН_600700043016
 Код ОКПО_15396305
 Номер БИК_190501722
 Код УПС_109
 Номер счета_700161122
 Место нахождения_г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС Ф-700Н ОАО "Банк Каспийский"

Отчет ф.700-Н предост.
 ежедневно Головному бан
 Департамент банковского

за " 31 " марта 2003 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
I класс - АКТИВЫ		
1000	Наличные деньги банка	876 058
1001	Наличность в кассе	761 070
1002	Банноты и монеты в пути	74 365
1003	Наличность в обменных пунктах	37 465
1005	Наличность в банкоматах	3 158
1050	Корреспондентские счета	926 792
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	430 397
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	496 395
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-
1103	Срочные вклады банка в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	-
1251	Вклады размещенные в других банках (на одну ночь)	-
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	-
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	326 306
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	326 306
1304	Долгосрочные 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	22 154 799
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	9 260
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное "РЕПО"	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	8 899 872
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	13 133 910
1420	Финансовый лизинг клиентам	188 784
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	11 105
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	67 276
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 155 578
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	170
1450	Прочие ценные бумаги	5 342 573
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 342 573
1460	Общие резервы (провизии)	- 254 027
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности связанной с банковской деятельностью	-
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	- 222 952
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытка по условным обязательствам	- 28 103
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по прочей банковской деятельности	- 2 972
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	230 188
1471	Инвестиции в дочерние организации	214 800
1476	Прочие инвестиции	15 388
1600	Товарно-материальные запасы	280 111
1602	Прочие товарно-материальные запасы	280 111
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	1 467 745

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	200 044
2013	Корреспондентские счета других банков	200 044
2020	Вклады до востребования	-
2023	Вклады до востребования других банков	-
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	500
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	500
2050	Займы, полученные от других банков	211 780
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	100 000
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	111 610
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	237 992
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	237 992
2110	Займы овернайт банков	-
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	-
2120	Срочные вклады	910 620
2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	75 885
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	834 735
2127	Долгосрочные вклады других банков	-
2150	Расчеты банка с филиалами	-
2151	Расчеты с головным офисом банка	-
2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
2200	Обязательства перед клиентами	23 617 960
2201	Деньги Республиканского бюджета	-
2202	Деньги местного бюджета	-
2203	Текущие счета клиентов	3 360 015
2211	Вклады до востребования клиентов	650 372
2215	Краткосрочные вклады клиентов	5 565 572
2217	Долгосрочные вклады клиентов	7 469 590
2219	Условные вклады клиентов	945
2221	Специальные вклады клиентов	80 866
2223	Вклад-гарантия клиентов	2 815 661
2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	3 674 991
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 251 377
2301	Выпущенные в обращение облигации	2 251 377
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	-
2400	Субординированные долги	758 850
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	758 850
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	601 007
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	-
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	-
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	83
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	11
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	23 537
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	491
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	707

1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	44 576
1652	Земля, здания и сооружения	1 098 379
1653	Компьютерное оборудование	120 179
1654	Прочие основные средства	262 940
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	18 403
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	1 997
1658	Транспортные средства	139 514
1659	Нематериальные активы	27 052
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 79 228
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 51 130
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 69 973
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	- 66
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 318
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 30 340
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 14 240
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	434 771
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	571
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	-
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	2 210
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	429 685
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 305
1742	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	-
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	75 805
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	13
1791	Прочие предоплаты	75 792
1800	Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их уеной приобретения/реализации	-
1803	Расходы будущих периодов по выпущенным в обращение облигациям в виде разницы между их номинальной стоимостью и ценой реализации	-
1804	Требования банка к эмитенту ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в виде разницы между их номинальной стоимостью и ценой приобретения	-
1810	Начисленные комиссионные доходы	8 974
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	688
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	3
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	6 273
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	229
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1 226
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	555
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-
1850	Прочие дебиторы банка	418 435
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	46 079
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	5 245
1855	Дебиторы по документарным расчетам	220 288
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	76 433
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	12 420
1861	Дебиторы по гарантиям	15 177
1865	Положительная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	3 246
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	35 035
1868	Начисленное вознаграждение банка по документарным расчетам	-
1869	Начисленное вознаграждение за услуги банка по выданным гарантиям	-
1870	Прочие транзитные счета банка	4 512
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-
1892	Требования по операциям форвард/спот	-
Итого Актив:		32 288 530

м.п. **Председатель Правления**

Главный бухгалтер

Ким И.В.

Ельчинская Е.В.

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	482 646
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	28 810
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	4 523
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	46 176
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	14 023
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	19 606
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	97
2791	Прочие предоплаты	19 509
2800	Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой приобретения/реализации	-
2802	Доходы будущих периодов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в виде разницы между их номинальной стоимостью и ценой приобретения	-
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	905
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	905
2814	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по купле-продаже иностранной валюты	-
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	-
2850	Прочие кредиторы банка	355 700
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23 567
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	2 415
2854	Расчеты с работниками банка	53 668
2855	Кредиторы по документарным расчетам	76 923
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	5 624
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	154 200
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	35 916
2870	Прочие транзитные счета банка	3 387
Итого Обязательства		29 166 341

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	1 322 922
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 445 850
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	- 140 490
3003	Выкупленные банком простые акции	- 6 101
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	24 150
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	- 487
3100	Дополнительный капитал банка	433 999
3101	Премии по акциям	433 999
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	1 365 268
3510	Резервный капитал банка	220 500
3540	Резервы по переоценке основных средств	248 056
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	643 598
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	22 892
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	51 873
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	176 108
Итого собственный капитал		3 122 189

Итого Пассив:

32 288 530

Номер РНН 600700043016
 Код ОКПО 15398305
 Номер БИК 190501722
 Код УПС 109
 Номер корр.счета 700161122
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Шарипова, 90

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОАО "Банк Каспийский"

за " 31 " марта 2003 года.

Приложение № 2 к балансу
 представляется ежегодно
 Главным банком в
 Департамент банковского

(тыс.тенге)

№№ 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	29	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 006
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	29	4051	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентскому счету в Национальном Банке Республики Казахстан	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	3 049	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 006
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от банков по операциям "РЕПО"	627			
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	2 422	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 578	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 578			
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	353	4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	353	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	24 301	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	926
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	222	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	73
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	24 079	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	-
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	-	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	853
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	341 169			
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	1 159	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	5 723
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	3 898	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	112 868	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	5 723
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	144 820	4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	91	4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	575	4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	-
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантия клиентов	77 758	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	704 935
			4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	2 133
5230	Комиссионное вознаграждение по вкладам, принятым банком	27 206	4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	456
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	27 206	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	318 006
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	58 629	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	369 169
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	58 629	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	14 458
5304	Отрицательные разницы по операциям "Своп"	-	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	17 916	4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	713
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	17 916	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	111 877
5450	Ассигнования на обеспечение	108 175	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	111 877
5453	Ассигнования а специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-			
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	242	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	86 469	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-			
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	735	4500	Доходы по диллинговым операциям	79 934
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	1 402
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	-	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	75 286
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	3 246
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	20 729			
			4600	Комиссионные доходы	187 353
5500	Расходы по диллинговым операциям	35 293	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	53 016
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	4 422	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	16
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	30 871	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	27 010
			4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	24 695

5600	Комиссионные расходы	24 465
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	7 738
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	9 494
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	173
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	2 793
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	4 267
5700	Расходы от переоценки	349 253
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	299 333
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	36 326
5710	Расход от проей переоценки	13 594
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	166 338
5721	Расходы по оплате труда	163 495
5729	Прочие выплаты	2 843
5740	Общехозяйственные расходы	59 727
5741	Транспортные расходы	5 928
5742	Административные расходы	22 772
5743	Расходы на инкассацию	935
5744	Расходы на ремонт	2 293
5745	Расходы на рекламу	7 002
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	5 123
5747	Представительские расходы	531
5748	Прочие общехозяйственные расходы	6 152
5749	Расходы на служебные командировки	8 440
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	-
5751	Прочие административные расходы	551
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	47 178
5761	Налог на добавленную стоимость	8 059
5763	Социальный налог	32 676
5764	Земельный налог	256
5765	Налог на имущество юридических лиц	3 150
5766	Налог на транспортные средства	209
5767	Сбор с аукционов	97
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	2 731
5780	Амортизационные отчисления	22 343
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	5 275
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	6 541
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	6 486
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	8
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 286
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	105
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1 642
5800	Прочие операционные расходы	18 151
5801	Расходы по аренде	15 718
5802	Прочий операционный расход	2 433
5850	Расходы от продажи	4 279
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	4 279
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	-
5900	Неустойка (штраф, пеня)	21
5920	Прочие расходы	6 180
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 102
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	4 078
5940	Чрезвычайные расходы	611
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	568
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	43
5999	Подоходный налог	920
	Итого Расходы	1 319 164

* - Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	6 105
4608	Прочие комиссионные доходы	18 539
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	48 819
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	9 153
4700	Доходы от переоценки	362 503
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	185 714
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	8
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	99 254
4710	Доход от прочей переоценки	77 527
4800	Прочие операционные доходы	300
4802	Прочий операционный доход	300
4850	Доходы от продажи	454
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	104
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	350
4900	Неустойка (штраф, пеня)	10 669
4920	Прочие доходы	28 801
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	24 827
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	3 974
4940	Чрезвычайные доходы	791
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	630
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	161

	Итого Доходы	1 495 272
	Доход (убыток) *	176 108

Председатель Правления
м.п.

Ким И.В.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

Приложение № 1 к Баланс
предоставляется ежегодно
Головным банком в
Департамент банковского

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
ОАО "Банк Каспийский"**

за " 31 " марта 2003 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	338 092
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	308 184
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	29 908
6050	Счета по гарантиям	4 633 160
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 237 188
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 395 972
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	3 772 817
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	3 772 817
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	306 053
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	306 053
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 - контрсчет	-
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" - контрсчет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	3 953 671
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	1 971 740
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	1 981 931
Итого Условные и возможные требования		13 003 793

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	338 092
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	308 184
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	29 908
6550	Счета по гарантиям	4 633 160
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 237 188
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 395 972
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	3 772 817
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по представлению займов в будущем	3 772 817
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6680	Векселя, взываемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	306 053
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	306 053
6710	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	-
6720	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	-
6725	Приобретенные опционные контракты - "колл" - контрсчет	-
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"	-
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	3 953 671
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1 981 932
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	1 971 739
Итого Условные и возможные требования и обязательства		13 003 793

Председатель Правления

Ким И.В.

м.п.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

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

СЧЕТА MEMOPAHДУМА
ОАО "Банк Каспийский"
за 31 марта 2003 года

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

(тыс. тенге)

№, № бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА MEMOPAHДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	602 757
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	324
7130	Долги, списанные в убыток	602 417
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	16
7200	Мемориальные счета - пассивы	13 370
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	13 370
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7300	Мемориальные счета - прочие	46 946 558
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	18 501 482
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками учреждениям, организ. и предприят. РК	-
7339	Разные ценности и документы	23 984 520
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 884
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депо"	4 457 672
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	85 586
7510	Деньги в доверительном (трастовом) управлении	85 586
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-

Председатель Правления
 М.П.
Главный бухгалтер

Ким И.В.
Ельчинская Е.В.

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