

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

Форма № 1

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
ОАО «Банк «Каспийский»  
за 3 квартал 2001 года**

В ТЫС. ТЕНГЕ		
АКТИВЫ	Символ	Сумма
1	2	3
<b>I. Наличная валюта</b>	<b>010</b>	<b>353270</b>
<b>в том числе:</b>		
1.1. Национальная валюта - тенге	011	189363
1.2. Иностранная валюта	012	163907
<b>II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>020</b>	<b>200849</b>
<b>III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)</b>	<b>030</b>	<b>762570</b>
<b>IV. Ценные бумаги</b>	<b>040</b>	<b>2130530</b>
<b>V. Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>050</b>	
<b>VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)</b>	<b>060</b>	<b>8075625</b>
<b>VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц</b>	<b>070</b>	<b>60521</b>
<b>VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам</b>	<b>080</b>	<b>149519</b>
<b>IX. Основные средства (за вычетом амортизации)</b>	<b>090</b>	<b>579679</b>
<b>X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)</b>	<b>100</b>	<b>16655</b>
<b>XI. Прочие активы</b>	<b>120</b>	<b>645457</b>
<b>XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности</b>	<b>130</b>	<b>12659</b>
<b>ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI -XII)</b>		<b>12962016</b>

В тыс. тенге

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	Сумма
1	2	3
<b>I. Депозиты*</b>	200	8947456
в том числе:		
1.1. Депозиты до востребования	201	3212542
1.2. Сберегательные депозиты	202	4644
1.3. Срочные депозиты	203	5730270
<b>II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан</b>	210	170
<b>III. Задолженность перед другими банками и организациями</b>	220	1624700
<b>IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан</b>	230	
<b>V. Ценные бумаги банка</b>	240	
<b>VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями</b>	250	
<b>VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам</b>	260	135230
<b>VIII. Другие заимствования</b>	270	
<b>IX. Прочие обязательства</b>	280	701802
<b>X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)</b>		11409358
<b>XI. Доля меньшинства</b>	290	
<b>КАПИТАЛ</b>		
<b>XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)</b>	300	993223
<b>XIII. Дополнительный капитал</b>	310	79698
<b>XIV. Резервный капитал банка</b>	320	150003
<b>XV. Резерв по переоценке основных средств</b>	330	28395
<b>XVI. Резервы по переоценке</b>	340	35523
<b>XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка</b>	350	9854
<b>XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)</b>	360	255962
<b>XIX. ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)</b>		1552658
<b>ИТОГО ПАССИВ: (X+XI+XIX)</b>		12962016

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

<b>1604705</b>

Председатель Правления

Миловидов Д.К.

Главный бухгалтер

Тренина О.А.

\* 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.

Сберегательный 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.

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 3 квартал 2001 года**

в тыс.тенге		
1	Символ 2	Сумма 3
<b>I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>100</b>	<b>1084240</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	110	13169
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	120	236215
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	21
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным банкам	140	281
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)	150	760891
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным физ. лицам (населению)	160	73663
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	170	
<b>II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>200</b>	<b>465708</b>
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	238257
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	67294
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан	230	
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	121932
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Правительства Республики Казахстан	250	
Вознаграждение, выплаченное по кредитам организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций	260	1088
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	270	37137
<b>III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):</b>	<b>300</b>	<b>618532</b>
<b>IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :</b>	<b>400</b>	<b>744495</b>
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	365417
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	188954
Доход/(убытки) от переоценки	440	144854
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	45270
<b>V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :</b>	<b>500</b>	<b>834241</b>
<b>Расходы на персонал банка:</b>	<b>510</b>	<b>414107</b>
Заработная плата	511	323643
Пособия	512	53
Налоги с фонда заработной платы	513	70555
Прочие расходы на персонал банка	514	19856
<b>Расходы на содержание офиса и оборудования</b>	<b>520</b>	<b>219540</b>
Судебные издержки	530	4646
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	540	195948
<b>VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):</b>	<b>600</b>	<b>528786</b>

<b>VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам</b>	<b>601</b>	<b>253891</b>
<b>VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):</b>	<b>666</b>	<b>274895</b>
<b>IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ</b>	<b>700</b>	<b>-13401</b>
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710	
Выручка/потери от продажи кредитов	720	
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	-13401
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740	
<b>X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:</b>	<b>800</b>	<b>59690</b>
Непредвиденный доход	810	64751
Непредвиденные убытки	820	5061
<b>XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)</b>	<b>900</b>	<b>321184</b>
<b>XII. НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ*</b>	<b>901</b>	<b>65222</b>
<b>XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (XI-XII)</b>	<b>999</b>	<b>255962</b>
<b>XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>1001</b>	
<b>XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XIII-XIV)</b>	<b>1002</b>	<b>255962</b>

Председатель Правления

Миловидов Д.К.

Главный бухгалтер

Тренина О.А.

\* Сумма налога рассчитывается в соответствии с Законом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет"

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

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС Ф-700Н ОАО "Банк Каспийский"

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

за "28" сентября 2001 года.

			(тыс.тенге)		
№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>I класс - АКТИВЫ</b>			<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
1000	Наличные денежные средства	353 270	2010	Депозиты до востребования, без начисления вознаграждения	4 105
1001	Наличность в кассе	292 048	2013	Корреспондентские счета других банков	4 105
1002	Банкноты и монеты в пути	1 220			
1003	Наличность в обменных пунктах	59 024	2020	Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения	348
1005	Наличность в банкоматах	978	2023	Корреспондентские счета других банков	348
1050	Корреспондентские счета	390 096	2050	Займы, полученные от других банков	1 477 170
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	200 849	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	189 247	2053	Займы, полученные от Международных финансовых организаций	-
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 477 000
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	147 700
			2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	147 700
1150	Казначейские обязательства и пр. высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для реф-я Нацбанком	2 085 976			
1151	Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	2110	Межбанковские депозиты (на одну ночь)	40 000
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	338 449	2113	Депозиты, полученные от других банков (на одну ночь)	40 000
1153	Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-			
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБРК	1 747 527	2120	Срочные депозиты	637 473
			2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 месяца)	261 429
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	573 323	2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	221 550
1251	Депозиты размещенные в других банках (на одну ночь)	-	2125	Среднесрочные депозиты других банков	154 494
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)	573 323			
			2150	Расчеты банка с филиалами	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	-	2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1303	Среднесрочные займы предоставленные другим банкам	-			
1305	Финансовый лизинг другим банкам	-	2200	Обязательства перед клиентами	8 265 530
			2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1350	Расчеты банка с филиалами	-	2202	Деньги местного бюджета	13 000
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2203	Текущие счета клиентов	2 723 293
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2211	Депозиты до востребования клиентов	446 886
			2215	Краткосрочные депозиты клиентов	2 815 480
1400	Требования банка к клиентам	8 263 012	2217	Среднесрочные депозиты клиентов	702 296
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	-	2219	Долгосрочные депозиты клиентов	325
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4 398 972	2221	Специальные депозиты клиентов	24 910
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	2 956 452	2222	Специальные счета по легализации денег граждан Республики Казахстан	-
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	251 168	2223	Депозит-гарантия клиентов	1 539 340
1420	Финансовый лизинг клиентам	438 455			
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	8 695	2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	-
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	255 407	2302	Операции "Рело"	-
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	46 307			
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2350	Рефинансирование банка с испол-ем казначейских обязательств и прочих высоколикв. ценных бумаг	-
			2351	Рефинансирование банка с использованием краткосрочных нот Национального Банка РК	-
1450	Прочие ценные бумаги	44 554			
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	44 554	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	130 475
1456	Операции "Обратное Рело"	-	2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования других банков	2
			2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	6 749
1460	Общие резервы (провизии)	200 046	2706	Начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	62
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	187 387	2711	Начисленные расходы по депозитам других банков (на одну ночь)	10
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	12 659	2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	8 313
			2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	2 758
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	60 521	2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	109 731
1471	Инвестиции в дочернии организации	55 133	2722	Начисленные расходы по специальным счетам по легализации денег граждан Республики Казахстан	-
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	5 388	2735	Начисленные расходы по рефинансированию банка с использованием высоколиквидных ценных бумаг	2 850
1600	Материальные запасы	15 673	2750	Предоплата вознаграждения и доходов	89
1602	Прочие материальные запасы	15 673	2791	Прочие предоплаты	89

<b>1650/1690</b>	Основные средства и нематериальные активы	596 334
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	256 088
1652	Земля, здания и сооружения	83 767
1653	Компьютерное оборудование	90 227
1654	Прочие основные средства	163 119
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	238
1658	Транспортные средства	78 235
1659	Нематериальные активы	25 245
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 2 354
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 25 568
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 42 554
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 21 519
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 8 590
<b>1700</b>	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	203 783
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	384
1710	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в Национальном Банке РК	-
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком РК	113 763
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	393
1730	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам	-
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	80 777
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	7 192
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	1 274
<b>1750</b>	Предоплата вознаграждения и расходов	103 039
1791	Прочие предоплаты	103 039
<b>1800</b>	Премии и скидки по ценным бумагам	858
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисленные до их покупки	858
<b>1850</b>	Прочие дебиторы банка	471 623
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	7 073
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	3 813
1855	Дебиторы по документарным расчетам	149 519
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	144 832
1860	Прочие дебиторы	134 660
1870	Прочие транзитные счета банка	31 726
1880	Дебиторы по финансовым фьючерсам	-
1899	Специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	-
<b>Итого Актив:</b>		12 962 016

<b>2800</b>	Скидки и премии по ценным бумагам	-
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком РК	-
<b>2850</b>	Прочие кредиторы банка	706 468
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	11 001
2853	Расчеты с акционерами	2 588
2854	Расчеты с работниками банка	5 801
2855	Кредиторы по документарным расчетам	135 230
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	6 400
2860	Прочие кредиторы	475 720
2870	Прочие транзитные счета банка	69 728
<b>Итого Обязательства</b>		11 409 358

<b>III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>3000</b>	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
<b>3100</b>	Дополнительный капитал банка	79 698
3101	Премии по акциям	79 698
<b>3500</b>	Резервный капитал и резервы переоценки банка	479 737
3510	Резервный капитал банка	150 003
3540	Резервы по переоценке основных средств	28 395
3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	18 854
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	9 854
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	582
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	16 087
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	255 962
<b>Итого собственный капитал</b>		1 552 658

<b>Итого Пассив:</b>		12 962 016
----------------------	--	------------

м.п. **Председатель Правления**

**Миловидов Д.К.**

**Главный бухгалтер**

**Тренина О.А.**

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