

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
ЗА 3 квартал 2002 года**

тыс. тенге

АКТИВЫ		Сумма
Наличная валюта		682 944
в том числе:		
Национальная валюта - тенге		274 477
Иностранная валюта		408 467
Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан		564 548
Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)		498 999
Ценные бумаги		4 003 421
Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)		17 710 280
Инвестиции в капитал других юридических лиц		230 188
Обязательства клиентов по непогашенным акцептам		109 219
Основные средства (за вычетом амортизации)		565 902
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)		14 965
Прочие активы		831 926
в т.ч.: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности		66 886
ИТОГО АКТИВ		25 145 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Депозиты		17 514 227
в том числе:		
Вклады до востребования		3 789 807
Условные вклады		
Срочные вклады		13 724 420
Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан		170
Задолженность перед другими банками и организациями		613 109
Ценные бумаги банка		4 128 251
Обязательства банка по непогашенным акцептам		72 734
Прочие обязательства		554 112
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		22 882 603
КАПИТАЛ		
Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)		1 041 554
Дополнительный капитал		344 448
Резервный капитал банка		220 500
Резерв по переоценке основных средств		18 364
Резервы по переоценке		188 107
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка		19 215
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)		430 715
ИТОГО КАПИТАЛ		2 262 903
ИТОГО ПАССИВ:		25 145 506
Справочно:		
Сумма несформированных провизий		
Собственный капитал за минусом несформированных провизий		2 263 846

Председатель Правления

Ким И.В.

Главный бухгалтер

Ельчинская

Исполнитель: Оздоровская Г.В., тел. 92-59-87



**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОАО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
ЗА 3 квартал 2002 года**

	Сумма
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	1 513 028
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по депозитам в других банках	42 384
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по облигациям и другим ценным бумагам	250 602
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	538
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по займам, предоставленным банкам	533
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по займам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)	1 158 763
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по займам, предоставленным физ. лицам (населению)	60 208
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	886 090
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	496 681
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	134 171
Вознаграждение (интерес), выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	38 526
Вознаграждение (интерес), выплачиваемое по кредитам организациям, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 479
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	211 233
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА) (I-II)	626 938
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	860 416
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	437 434
Доход(убытки) от финансовых операций	42 855
Доход(убытки) от переоценки	71 378
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	308 749
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	889 385
Расходы на персонал банка:	488 419
Заработная плата	374 806
Пособия	48
Налоги с фонда заработной платы	73 224
Прочие расходы на персонал банка	40 341
Расходы на содержание офиса и оборудования	204 758
Судебные издержки	
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	39 264
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	156 944
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	597 969
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	178 728
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	419 241
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	-1 000
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	
Выручка/потери от продажи кредитов	
Выручка/потери от продажи прочих активов	-1 000
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	15 483
Непредвиденный доход	17 026
Непредвиденные убытки	1 543
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	433 724
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	3 009
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (XI-XII)	430 715



Номер Р/НЧ 600700043016
 Код ОКПО 13386306
 Номер ИФНС 190601722
 Код РКН 108
 Номер кор. счета 700181122
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка пл. Шайкенов 90

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС Ф-700Н ОАО "Банк Каспийский"

Отчет Ф-700Н предоставляется
 ежегодно Главным Банком в
 Департамент Банковского надзора

за " 30 " сентября 2002 года.

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - АКТИВЫ	
1000	Наличные денежные средства	682 944
1001	Наличность в кассе	559 425
1002	Банноты и монеты в пути	82 843
1003	Наличность в обменных пунктах	38 623
1005	Наличность в банкоматах	2 053
1060	Корреспондентские счета	1 063 547
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	564 548
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	498 999
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	3 958 421
1151	Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан	-
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	738 358
1153	Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБРК	3 220 063
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	-
1251	Депозиты, размещенные в других банках (не одну ночь)	-
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	100 490
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	100 490
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	17 693 396
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	6 327 487
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	9 472 357
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	946 851
1420	Финансовый лизинг клиентам	918 717
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	133 444
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	163 598
1439	Специальные резервы (проvisions) по займам, предоставленным клиентам	269 228
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	170
1450	Прочие ценные бумаги	45 000
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	-
1456	Операции "Обратное Рело"	45 000
1460	Общие резервы (проvisions)	129 019
1465	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	83 606
1469	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	45 413
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	230 188
1471	Инвестиции в дочерние организации	214 800
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	15 388
1600	Материальные запасы	202 288
1602	Прочие материальные запасы	202 288

№№ Бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
2010	Депозиты до востребования, без начисления вознаграждения	390
2013	Корреспондентские счета других банков	390
2020	Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения	159 382
2023	Корреспондентские счета других банков	159 382
2050	Займы, полученные от других банков	289 508
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
2053	Займы, полученные от Международных финансовых организаций	-
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	289 338
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	323 771
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	323 771
2110	Межбанковские депозиты (на одну ночь)	-
2113	Депозиты, полученные от других банков (не одну ночь)	-
2120	Срочные депозиты	623 800
2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 месяца)	-
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	623 800
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	16 730 655
2201	Денги Республиканского бюджета	-
2202	Денги местного бюджета	502
2203	Текущие счета клиентов	3 148 175
2211	Депозиты до востребования клиентов	439 317
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	3 508 926
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	6 658 982
2219	Долгосрочные депозиты клиентов	77 681
2221	Специальные депозиты клиентов	42 041
2222	Специальные счета по легализации денег граждан Республики Казахстан	-
2223	Депозит-гарантия клиентов	2 855 031
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	4 128 251
2301	Выпущенные в обращение облигации	2 318 250
2302	Операции "Рело"	1 810 001
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	314 611
2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования других банков	-
2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	-
2706	Начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	78
2711	Начисленные расходы по депозитам других банков (не одну ночь)	-
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	6 266
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	1 363
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	258 623
2722	Начисленные расходы по специальным счетам по легализации денег граждан Республики Казахстан	-
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	47 106
2735	Начисленные расходы по рефинансированию банка использованием высоколиквидных ценных бумаг	1 177
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	1 290



1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	580 867
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	4 537
1652	Земля, здания и сооружения	216 824
1653	Компьютерное оборудование	106 798
1654	Прочие основные средства	241 061
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	179
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	1 997
1658	Транспортные средства	128 063
1659	Нематериальные активы	29 889
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 5 199
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 42 352
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 59 286
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	- 49
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 116
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 26 555
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 14 924
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	313 082
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	671
1710	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в Национальном Банке РК	-
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком РК	113 157
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	-
1730	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам	132
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	198 960
1741	Пророченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	142
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	-
1750	Предшита вознаграждения и расходы	85 767
1791	Прочие предоплаты	85 767
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	51 169
1803	Скидки по купленным в обороте ценным бумагам	29 687
1804	Получаемые по ценным бумагам, начисленные до их покупки	21 482
1850	Прочие дебиторы банка	287 386
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5 401
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	16 822
1855	Дебиторы по документарным расчетам	109 219
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	21 044
1860	Прочие дебиторы	127 873
1870	Прочие транзитные счета банка	8 500
1880	Дебиторы по финансовым факторам	-
1899	Специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка	- 21 473
Итого Актив:		25 145 506

2791	Прочие предоплаты	1 290
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	-
2801	Скидки по купленным высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком РК	-
2850	Прочие кредиторы банка	310 945
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5 232
2853	Расчеты с акционерами	2 419
2854	Расчеты с работниками банка	31 606
2855	Кредиторы по документарным расчетам	72 734
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	5 624
2860	Прочие кредиторы	164 571
2870	Прочие транзитные счета банка	28 759
Итого Обязательства		22 882 603

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	1 041 554
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 445 850
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	- 421 650
3003	Выпущенные банком простые акции	- 6 309
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	24 150
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-
3027	Выпущенные банком привилегированные акции	- 487
3100	Дополнительный капитал банка	344 448
3101	Премии по акциям	344 448
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	876 901
3510	Резервный капитал банка	220 500
3540	Резервы по переоценке основных средств	18 364
3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	77 810
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	19 215
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	110 297
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	430 715
Итого собственный капитал		2 262 903

Итого Пассив:	25 145 506
----------------------	-------------------



Handwritten signature

Ким И.В.

Ельчинская Е.В.



ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОАО "Банк Каспийский"

за "30" сентября 2002 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	1 411
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1 411
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и международных финансовых организаций	17 418
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	17 418
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 479
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 479
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	883
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков (на одну ночь)	883
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	18 814
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (менее 1 мес.)	280
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (менее 1 года)	18 534
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам других банков	-
6200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	630 862
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	2 052
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	11 706
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	199 578
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	194 414
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	11
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	878
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	222 213
6300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	211 233
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	138 667
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	72 566
5304	Отрицательные разницы по операциям "Своп"	-
5480	Ассигнования на обеспечение	178 728
5455	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по займам, предоставленным клиентам	103 156
5456	Ассигнования на общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	26 364
5458	Ассигнования на общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	4 969
5459	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка	44 239
5500	Потери по дилинговым операциям	118 929
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	52 484
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	63 445
5600	Комиссионные расходы	64 761
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг по переводным операциям	10 316
5602	Комиссионные расходы от полученных услуг по страховым операциям	19 804
5603	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	1 063
5604	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранных валют	15 966
5606	Комиссионные расходы от полученных услуг по полученным гарантиям	-
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по аудиту	13 529
5608	Прочие комиссионные расходы	4 073

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
IV класс - ДОХОДЫ		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка	4 672
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	4 672
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам банка, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	810
4102	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным депозитам банка, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	510
4160	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком РК	260 602
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	38 460
4153	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан	-
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	212 142
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	37 202
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	25 438
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 месяца)	1 277
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 года)	10 487
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	633
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по овердрафтам, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	533
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 просроченной задолженности других банков по займам банка	-
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	1 218 971
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	1 151
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу	-
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	545 774
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	589 270
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	33 480
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	28 123
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	21 135
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	38
4460	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	638
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, годным для продажи	-
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное репо"	538
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
4600	Доходы по дилинговым операциям	158 784
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	16 676
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	142 108
4550	Прибыль по финансовым фьючерсам	-
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
4600	Комиссионные доходы	437 434
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	140 716
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранных валют	75 709



6700	Расходы от переоценки	370 281
5701	Расход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	21 029
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	343 845
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	5 407
6720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	416 196
5721	Расходы на оплату труда аппарата управления	152 370
5722	Расходы на оплату труда служащих	190 637
5723	Расходы на оплату труда рабочих	20 009
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	18 077
5725	Расходы на служебные командировки служащих	5 080
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	430
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	11 790
5728	Взносы и отчисления из заработной платы	-
5729	Прочие выплаты	16 802
6740	Общезаявственные расходы	139 681
5741	Транспортные расходы	15 751
5742	Административные расходы	61 171
5743	Расходы на инкассацию	919
5744	Расходы на ремонт	12 666
5745	Расходы на рекламу	24 107
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	13 164
5747	Представительские расходы	1 092
5748	Прочие общезаявственные расходы	10 811
6760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	112 488
5761	Налог на добавленную стоимость	27 672
5762	Сбор за регистрацию эмиссии и ценных бумаг и присвоение национального идентификационного номера эмиссии акций, не подлежащей государственной регистрации	-
5763	Социальный налог	73 224
5764	Земельный налог	662
5765	Налог на имущество юридических лиц	3 775
5766	Налог на транспортные средства	1 055
5767	Сбор с аукционных продаж	21
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	6 079
6780	Амортизационные отчисления	48 491
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2 775
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	17 253
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	17 002
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	29
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	6 080
5788	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	116
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	5 236
6800	Прочие операционные расходы	66 360
5801	Расходы по аренде	47 940
5802	Прочий операционный расход	18 420
6850	Расходы от продажи	2 249
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	2 065
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	184
5900	Неустойки (штраф, пеня)	828
6920	Прочие расходы	41 691
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	31 412
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	10 179
6940	Чрезвычайные расходы	1 543
5942	Убытки прошлых периодов, выявленные в отчетном периоде	1 543
	Итого Расходы	2 444 205

4605	Комиссионные доходы от услуг кредитным (травестным) операциям	-
4606	Комиссионные доходы от услуг по выданным гарантиям	31 017
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	60 456
4608	Прочие комиссионные доходы банка	129 536
4609	Комиссионные доходы от застойной деятельности банка	-
4700	Доходы от переоценки	441 659
4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	176 834
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	194 764
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	70 061
4800	Прочие операционные доходы	6 052
4801	Доходы по аренде	385
4802	Прочий операционный доход	5 667
4850	Доходы от продажи	1 249
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	422
4853	Доходы от реализации материалов	627
4900	Неустойка (штраф, пеня)	18 186
4920	Прочие доходы	284 611
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	280 845
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	3 666
4940	Чрезвычайные доходы	17 026
4941	Чрезвычайные доходы	1 721
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	15 305
	Итого Доходы	2 877 929
4999	Доход до налога	433 724
5999	Подоходный налог	3 009
	Доход (убыток) после уплаты налога*	430 715

КАЗАХСТАН
ААК
ИСПОЛНИТЕЛЬ
Исполнитель: Олжасов Д.Б. тел. 32-66-87

Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Председатель Правления
Ким И.В.

Главный бухгалтер
Ельчинская Е.В.



Номер РНН 80070004016
 Код ОКТО 15399305
 Номер МВО 190501722
 Код РКЦ 109
 Номер корсчета 700161122
 Место нахождения г. Алматы
 Головного Банка ул. Шавырова, 90

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
 ОАО "Банк Каспийский"

за "30" сентября 2002 года.

Приложение № 1 к балансу Ф 700-Н
 представляется в виде
 Головного Банка в
 Департамент банковского надзора

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	99 209
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	84 637
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	14 572
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6050	Счета по гарантиям	2 450 273
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 758 751
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	691 522
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 362 458
6105	Будущие требования к размещаемым депозитам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 362 458
6150	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6155	Условные	-
6180	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	312 136
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	312 136
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	-
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" - контролет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении (интересе)	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 692 095
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	3 310 968
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	3 381 127
Итого Условные и возможные требования и обязательства		11 916 171

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	99 209
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	84 637
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	14 572
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	-
6550	Счета по гарантиям	2 450 273
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 758 751
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	691 522
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 362 458
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 362 458
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контрчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	312 136
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	312 136
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	-
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 (интересе) - контролет	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 692 095
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3 381 127
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	3 310 968
Итого Условные и возможные требования и обязательства		11 916 171



Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Ким И.В.

(Handwritten signature)

Ельчинская Е.В.



СЧЕТА МЕМОРАНДУМА
ОАО "Банк Каспийский"
за 30 сентября 2002 года

Номер РНН 900700043016
 Код ОКПО 15395305
 Номер МФО 180501722
 Код РКН 109
 Номер кор.счета 700181122
 Место нахождения г. Алматы
 Головного Банка ул. Шавырова, 99

(тыс тенге)

Код балансовых счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	670 430
7100	Мемориальные счета - активы	324
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	669 854
7130	Долги, списанные в убыток	252
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	15 021
7200	Мемориальные счета - пассивы	15 021
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	-
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7300	Мемориальные счета - прочие	40 049 711
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	19 803 758
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками учреждениям, органам, и предприт. РК	-
7339	Разные ценности и документы	16 848 045
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	1 385
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Дело"	3 396 523
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 пенсионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казлстанской фондовой биржи по категория А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Депозиты в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7500	Активы элементов в доверительном (трастовом) управлении	119 188
7510	Долги в доверительном (трастовом) управлении	119 188



Председатель Правления

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Ким И.В.

Ельчинская Е.В.

