

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
АКТИВ			
АКТИВЫ			
I.Наличные деньги	010	495572	511738
II.Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	624584	651447
III.Аффинированные драгоценные металлы	030		
IV.Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040		
V.Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	2646208	800299
VI.Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060		96238
VII.Требования к клиентам (нетто)	070	8472235	19314679
VIII.Прочие ценные бумаги (нетто)	080	1732311	5075106
IX.Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	134188	230188
X.Основные средства (нетто)	100	518869	1430396
XI.Нематериальные активы (нетто)	110	18577	14455
XII.Прочие активы (нетто)	120	383052	897421
ИТОГО АКТИВОВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI-XII)	130	15025596	29021967
ПАССИВ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
I.Корреспондентские счета и вклады банков	210	276898	1315862
II.Банковские счета и вклады клиентов	220	10332133	18101334
III.Выпущенные долговые ценные бумаги	230	844450	2411186
IV.Задолженность перед банками	240	901370	431158
V.Прочие привлеченные средства	250	652158	2336392
VI.Субординированный долг	260		793853
VII.Налоговые обязательства	270	14764	13467
VIII.Прочие обязательства	280	406501	662521
IX.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	13428274	26065773
X.Доля меньшинства	300		
КАПИТАЛ			
XI.Уставный акционерный капитал	410	993223	1322714
в том числе			
простые акции	411	969560	1299051
привилегированные акции	412	23663	23663
XII.Дополнительный капитал	420	79698	432669
XIII.Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	452985	579474
XIV.Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	71416	621337
XV.ИТОГО КАПИТАЛ (XI+XII+XIII+XIV)	450	1597322	2956194
ИТОГО ПАССИВ: (IX+X+XV)		15025596	29021967

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
--------------	--------	----------------	---------------

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

3567342
57023

Председатель:

Ким И.В.

Главный бухгалтер:

Ельчинская Е.В.

Исполнитель:

Оздоровская Л.Б.



ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	100	1494465	2264632
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	30142	46748
1.2. По выданным банком займам	120	1134359	1824347
1.3. По ценными бумагам банка	130	310449	355946
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	19515	37591
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	200	706766	1309757
2.1. По корреспондентским / текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	551624	962253
2.2. По полученным займам	220	143043	134932
2.3. По ценным бумагам	230	12099	197978
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240		14594
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	787699	954875
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	1081475	1601363
4.1 Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	325924	544063
в том числе:			
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411	194511	432521
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	500895	646264
4.3. Доходы в виде дивидендов	430		
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	162782	-92234
в том числе:			
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441	72508	43925
4.5. Доход от реализации активов	450	1482	2897
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	90392	500373
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	1331162	1579564
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	73554	383711
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	500863	606278
5.3. Общехозяйственные расходы	530	314073	229336
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	187767	157731
5.5. Амортизационные отчисления	550	40807	66975
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	18021	4365
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	196077	131168
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	538012	976674
VII. АССИГНОВАНИЯ НА РЕЗЕРВЫ :	700	269141	278292
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	800	268871	698382

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
Х. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ	900	51140	-16344
9.1. Непредвиденные доходы	910	56343	22583
9.2. Непредвиденные расходы	920	5203	38927
Х. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	1000	320011	682038
XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	1100	157	3678
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X - XI)	1200	319854	678360
XIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1300		
XIV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII - XIII)	1400	319854	678360

Председатель:

Ким И.В.

Главный бухгалтер:

Ельчинская Е.В.

Исполнитель:

Оздровская Л.Б.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

за 2002 год

тыс.тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
1.	Доход (убытки) до уплаты налогов	100	320011	682038
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
	корректировки на:			
	ассигнования на резервы	201	269141	278292
	амортизационные отчисления	202	40807	66975
	изменения в начисленных доходах	203	-111201	-296565
	изменения в начисленных расходах	204	179367	523313
	размещение вкладов	205	-2035344	1979494
	предоставление займов клиентам	206	-5264215	-11253805
	получение займов	207	1408858	1214022
	привлечение вкладов клиентов	208	3979722	8808165
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	1378543	-3420180
	получение вознаграждения и комиссионных	210	-67754	-111201
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	-30252	-164603
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212		
	поступления и платежи по подоходному налогу	213	-2610	-24311
	прочие поступления и платежи	214	-843687	-292424
	Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	200	-1098625	-2692828
3.	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
	приобретение долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли)	301	-73667	-96000
	реализация долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли)	302		
	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-147463	-925392
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304	182	2222
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305		
	прочие поступления и платежи	306	18375	244578
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-202573	-774592
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
	эмиссия акций	401	160020	329490
	выпуск долговых обязательств	402	826100	2279534
	приобретение или погашение собственных акций	403	-6797	1
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404		
	прочие поступления и платежи	405	72226	352971
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	1051549	2961996

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

за 2002 год

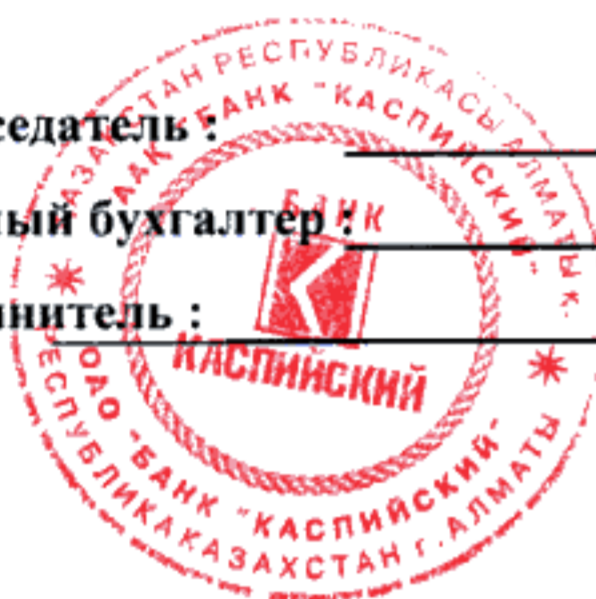
тыс.тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
5.	Сумма нереализованных доходов и расходов от изменения курсов иностранных валют	500		
6.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	600	70362	176614
7.	Остаток денег на начало года	900	1560658	1631020
8.	Остаток денег на конец года	1000	1631020	1807634
9.	Движение денег	1100	70362	176614

/ Председатель:

Главный бухгалтер:

Исполнитель:



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Ким И.В.

Ельчинская Е.В.

Оздровская Л.Б.

(наименование банка)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за 2002 год

в тысячах тенге

№ п/п	Наименование статьи	Уставный капитал		Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет и резервы переоценки банка	Нераспределенный доход (убыток)	Итого
		простые акции	привилегированные акции					
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сальдо на начало отчетного периода	969560	23663	79698	150003	302982	71416	1597322
2	Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
3	Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода							
4	Сумма увеличения (уменьшения) резервного капитала	x	x	x	70497	x	x	70497
5	Сумма увеличения (уменьшения) резервов переоценки	x	x	x	x	-9157	-57023	-66180
6	Чистый доход (убыток), не признанный в отчете о доходах и расходах	x	x	x	x	57023		57023
7	Чистый доход(убыток) за период	x	x	x	x	10492	606944	617436
8	Дивиденды	x	x	x	x	-2366		-2366
9	Оплаченные собственные акции за период	329491		352971	x	x	x	682462
10	Сальдо на конец отчетного периода	1299051	23663	432669	220500	358974	621337	2956194

Председатель:

Главный бухгалтер:

Исполнитель:

Ким И.В.

Ельчинская Е.В.

Оздровская Л.Б.

за 2002 год

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
I класс - АКТИВЫ		
1000	Наличные деньги банка	511 738
1001	Наличность в кассе	466 910
1002	Банкноты и монеты в пути	-
1003	Наличность в обменных пунктах	41 690
1005	Наличность в банкоматах	3 138
1050	Корреспондентские счета	1 295 896
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	651 447
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	644 449
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-
1103	Срочные вклады банка в Национальном Банке Республики Казахстан	-
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	155 850
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)	155 850
1300	Займы, предоставленные другим банкам	101 303
1302	Краткосрочные займы предоставленные другим банкам	101 303
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	19 449 301
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	-
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	8 135 865
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	11 026 395
1420	Финансовый лизинг клиентам	367 289
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	12 002
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	72 713
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 165 133
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	170
1450	Прочие ценные бумаги	5 075 106
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 075 106
1460	Общие резервы (провизии)	- 149 817
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	- 139 687
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условиям обязательствам	- 7 365
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по прочей банковской деятельности	- 2 765
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	283 829
1602	Прочие товарно-материальные запасы	283 829
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	1 444 851

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	220 762
2013	Корреспондентские счета других банков	220 762
2020	Вклады до востребования	-
2023	Вклады до востребования других банков	-
2050	Займы, полученные от других банков	431 158
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	-
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	430 988
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	326 389
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	326 389
2110	Займы овернайт банков	-
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	-
2120	Срочные вклады	1 095 100
2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	1 095 100
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	20 111 337
2201	Деньги Республиканского бюджета	-
2202	Деньги местного бюджета	-
2203	Текущие счета клиентов	3 101 304
2211	Вклады до востребования клиентов	655 511
2215	Краткосрочные вклады клиентов	4 204 777
2217	Долгосрочные вклады клиентов	7 573 898
2219	Условные вклады клиентов	309
2221	Специальные вклады клиентов	42 597
2223	Вклад-гарантия клиентов	2 522 938
2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	2 010 003
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 308 328
2301	Выпущенные в обращение облигации	2 308 328
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	-
2400	Субординированные долги	779 250
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	779 250
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	508 372
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	-
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	426
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 936
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	-
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	-
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	13 359
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	115
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	874
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	364 119
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	2 731
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	5 351
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	102 858

1651	Строительные (устанавливаемые) основные средства	44 760
1652	Земля, здания и сооружения	1 100 635
1653	Компьютерное оборудование	114 516
1654	Прочие основные средства	253 235
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	179
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	1 997
1658	Транспортные средства	127 550
1659	Нематериальные активы	27 052
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 73 953
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 46 272
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 63 884
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	- 58
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 213
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 28 096
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 12 597
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	289 154
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	794
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 537
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	666
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	284 978
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 179
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	69 928
1791	Прочие предоплаты	69 928
1800	Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой 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	7 411
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	357
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	1
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	6 405
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	162
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	421
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	65
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-
1850	Прочие дебиторы банка	257 229
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	42 035
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	2 227
1855	Дебиторы по документарным расчетам	176 426
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	8 825
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	7 750
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	19 965
1868	Начисленное вознаграждение банка по документарным расчетам	-
1869	Начисленное вознаграждение за услуги банка по выданным гарантиям	-
1870	Прочие транзитные счета банка	1
1876	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-
1877	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-
1878	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-
Итого Актив:		29 021 967

2740	Начисленные расходы по субсидированному долгу	14 603
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	24 627
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	59
2791	Прочие предоплаты	24 568
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	1 474
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	1 472
2814	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по купле-продаже иностранной валюты	-
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	2
2850	Прочие кредиторы банка	258 976
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	7 843
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	2 415
2854	Расчеты с работниками банка	21 353
2855	Кредиторы по документарным расчетам	12 784
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	5 624
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	159 961
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	29 395
2870	Прочие транзитные счета банка	19 601
Итого Обязательства		26 065 773

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

3000	Уставный капитал банка	1 322 714
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 445 850
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	- 140 490
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	432 669
3101	Премии по акциям	432 669
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	1 200 811
3510	Резервный капитал банка	220 500
3540	Резервы по переоценке основных средств	248 105
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	22 212
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	24 136
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	62 280
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	621 337
Итого собственный капитал		2 956 194

Итого Пассив:

29 021 967



м.п. **Председатель Правления**
Каспийский
Главный бухгалтер

Handwritten signature of Kim I.V.

Ким И.В.

Ельчинская Е.В.

Исполнитель: Оадровская Л.Б., тел. 92-89-87

Номер Р/НН - 600700043016
 Код ОКПО - 15396306
 Номер МФО - 190501722

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОАО "Банк Каспийский"

за 2002 год

Код РКЦ - 109
 Номер счета - 700181122

Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка ул. Шагинова, 90

Приложение № 2 к балансу ф 700-Н
 предоставляется
 Головным Банком в
 Департамент банковского надзора

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1 633
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1 633
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	21 365
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным банком по операциям "РЕПО"	525
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	20 840
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 314
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 314
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт	396
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт других банков	396
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	43 556
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	1 294
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	42 262
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	917 064
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	2 917
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	16 008
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	256 735
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	327 898
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	15 110
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1 310
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантия клиентов	297 086
5230	Комиссионное вознаграждение по вкладам, принятым банком	103 857
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	103 857
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	197 978
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выкупленным в обращение облигациям	197 978
5304	Отрицательные разницы по операциям "Селл"	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	14 594
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	14 594
5450	Ассигнования на обеспечение	278 292
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	42 403
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	135 372
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	52 053
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	2 785
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	38 334
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	-
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	7 365
5500	Расходы по дилинговым операциям	134 674
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	47 581
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	87 093
5600	Комиссионные расходы	383 711

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
IV класс - ДОХОДЫ		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	5 483
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	5 483
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	963
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ РК	963
4160	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	40 302
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	26 285
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	1 528
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	12 489
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	2 078
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	2 055
4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому пилингу, предоставленному другим банкам	-
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банками по операциям "Обратное РЕПО"	23
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	1 859 860
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	3 131
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	539
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	801 514
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	983 653
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	37 591
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	33 377
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	55
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	355 946
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	355 946
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
4500	Доходы по дилинговым операциям	678 737
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	480 102
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	198 635
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
4600	Комиссионные доходы	646 264
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	203 726
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	-
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	107 604
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	51 117
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	19 788

5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	33 721
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	29 192
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	60 957
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	20 658
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	239 183
5700	Расходы от переоценки	409 842
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	383 098
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	5 691
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	15 389
5710	Расход от проей переоценки	5 664
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	566 688
5721	Расходы по оплате труда	529 377
5729	Прочие выплаты	37 211
5740	Общехозяйственные расходы	269 026
5741	Транспортные расходы	23 597
5742	Административные расходы	74 979
5743	Расходы на инкассацию	1 450
5744	Расходы на ремонт	24 518
5745	Расходы на рекламу	38 052
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	18 169
5747	Представительские расходы	2 306
5748	Прочие общехозяйственные расходы	16 702
5749	Расходы на служебные командировки	39 690
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	24 850
5751	Прочие административные расходы	4 713
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	157 731
5761	Налог на добавленную стоимость	39 896
5763	Социальный налог	100 645
5764	Земельный налог	975
5765	Налог на имущество юридических лиц	6 420
5766	Налог на транспортные средства	1 143
5767	Сбор с аукционов	68
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	8 584
5780	Амортизационные отчисления	66 975
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	4 991
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	23 365
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	23 167
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	38
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	8 352
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	213
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	6 849
5800	Прочие операционные расходы	80 203
5801	Расходы по аренде	69 701
5802	Прочий операционный расход	10 502
5850	Расходы от продажи	4 365
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	4 181
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	184
5900	Неустойка (штраф, пеня)	885
5920	Прочие расходы	50 080
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	32 204
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	17 876
5940	Чрезвычайные расходы	38 927
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	38 927
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-
5999	Подоходный налог	3 678
Итого Расходы		3 754 734

4608	Прочие комиссионные доходы	64 156
4611	Комиссионные доходы за усл а по кассовым операциям	186 542
4612	Комиссионные доходы по докумен-гарным расчетам	13 331
4700	Доходы от переоценки	317 608
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	225 407
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	32 887
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	59 314
4800	Прочие операционные доходы	1 483
4802	Прочий операционный доход	1 483
4850	Доходы от продажи	2 897
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 445
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 452
4900	Неустойка (штраф, пеня)	37 082
4920	Прочие доходы	461 808
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	450 130
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	11 678
4940	Чрезвычайные доходы	22 583
4941	Чрезвычайные доходы	1 721
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	20 862
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-

Итого Доходы	4 433 094
Доход (убыток) *	678 360



Переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Председатель Правления
м.п. 
Главный бухгалтер


Ким И.В.
Ельчинская Е.В.

Номер РНН - 00700043016
 Код ОКПО - 15396305
 Номер МФО - 190901722
 Код РИК - 109
 Номер кор.счета - 700181122
 Место нахождения - г. Алматы
 Головного банка ул. Шавырова, 90

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
 ОАО "Банк Каспийский"

за 2002 год

Приложение № 1 к балансу ф. 700-Н
 представляется
 Головным банком в
 Департамент банковского надзора

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	497 765
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	496 450
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	1 315
6050	Счета по гарантиям	4 219 031
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 919 493
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 299 538
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 266 067
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 266 067
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, взыскиваемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	311 660
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	311 660
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 - контросчет	-
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" - контросчет	-
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	12 039 848
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	6 014 450
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	6 025 398
	Итого Условные и возможные требования	19 334 371

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	497 765
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	496 450
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	1 315
6550	Счета по гарантиям	4 219 031
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 919 493
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 299 538
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 266 067
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 266 067
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6680	Векселя, взыскиваемые по форфейтингу (контрсчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	311 660
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	311 660
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" - контросчет	-
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 - контросчет	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	12 039 848
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	6 025 398
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	6 014 450
	Итого Условные и возможные обязательства	19 334 371



Председатель Правления

мл. Главный бухгалтер

[Handwritten signature]
 Ким И.В.

[Handwritten signature]
 Ельчинская Е.В.

СЧЕТА MEMOPAHДУМА
ОАО "Банк Каспийский"
за 2002 год

Номер РИН 800700043016
 Код ОКПО 15396305
 Номер МФО 190501722
 Код РКЦ 109
 Номер корр. счета 700161122
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка ул. Джаргенова, 90

(тыс тенге)

MEM бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА MEMOPAHДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	687 868
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	324
7130	Долги, списанные в убыток	687 528
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	16
7200	Мемориальные счета - пассивы	15 206
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	15 206
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7300	Мемориальные счета - прочие	94 664 870
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	70 487 167
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками учреждениям, организ. и предпринит. РК	-
7339	Разные ценности и документы	19 998 918
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	1 793
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Депозит"	4 176 992
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 Казхстанской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Депозиты в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7500	Активы, вклицтоя в доверительном (трастовом) управлении	101 461
7510	Деньги в доверительном (трастовом) управлении	101 461
7542	Начисденное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-



(Handwritten signature)

Ким И.В.
 Ельчинская Е.В.