

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
За 2 квартал 2003 года

тыс. тенге

АКТИВЫ	Сумма
Наличные деньги	958 969
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	815 385
Аффинированные драгоценные металлы	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	
Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	410 044
Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	222 000
Требования к клиентам (нетто)	27 483 069
Прочие ценные бумаги (нетто)	5 816 279
Инвестиции в капитал и субординированный долг	230 188
Основные средства (нетто)	1 531 832
Нематериальные активы (нетто)	11 296
Прочие активы (нетто)	1 235 538
ИТОГО АКТИВОВ	38 714 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корреспондентские счета и вклады банков	1 018 178
Банковские счета и вклады клиентов	27 031 176
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 301 194
Задолженность перед банками	212 841
Прочие привлеченные средства	2 884 582
Субординированный долг	753 482
Налоговые обязательства	56 508
Прочие обязательства	1 153 255
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35 411 216
КАПИТАЛ	
Уставный капитал	1 322 922
простые акции	1 299 259
привилегированные акции	23 663
Дополнительный капитал	486 903
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	1 161 996
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	351 563
ИТОГО КАПИТАЛ	3 303 384
ИТОГО ПАССИВ:	38 714 600
Справочно:	
Сумма несформированных провизий	
Собственный капитал за минусом несформированных провизий	4 040 752

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
ОАО "БАНК КАСПИЙСКИЙ"
За 2 квартал 2003 года

тыс. тенге

	Сумма
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	1 906 142
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	2 606
По выданным банком займам	1 649 270
По ценным бумагам банка	233 468
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	20 798
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	1 043 482
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	801 666
По полученным займам	90 136
По ценным бумагам	116 187
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35 493
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II)	862 660
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	594 318
Доходы по дилинговым операциям (нетто)	24 475
в т.ч. доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-52 247
Доходы в виде комиссионных и сборов	489 431
Доходы в виде дивидендов	
Доход от переоценки (нетто)	14 097
в т.ч. доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	49 242
Доход от реализации активов	1 312
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	65 003
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	846 350
Расходы по выплате комиссионных и сборов	54 805
Расходы на оплату труда и командировочных	388 670
Общехозяйственные расходы	179 472
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	105 855
Амортизационные отчисления	45 913
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	6 354
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	65 281
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III-IV-V):	610 628
VII. Ассигнования на резервы	257 018
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII)	353 610
IX. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	342
Непредвиденные доходы	953
Непредвиденные расходы	611
X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	353 952
XI. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	2 389
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X-XI)	351 563

Заместитель Председателя Правления

Пупкова Т.А.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

Исполнитель: Оздроевская Л.В. тел. 92-59-87



Номер РНН 600700043016
 Код РНН 15396308
 Номер БИК 190501722
 Код ХТС 109
 Номер корресп. счета 700161122
 Местонахождение: г. Алматы,
 Государство: Республика Казахстан, г. Шымкент, 90

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС Ф-700Н ОАО "Банк Каспийский"

за "30" июня 2003 года.

Отчет Ф-700Н предоставляется
 ежегодно Головному банку в
 Департамент банковского надзора

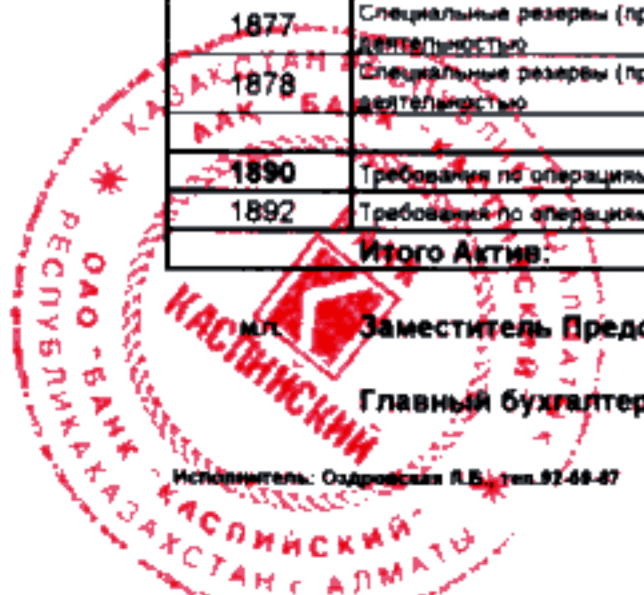
№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
1000	Наличные деньги банка	958 969	2010	Корреспондентские счета	204 178
1001	Наличность в кассе	877 762	2013	Корреспондентские счета других банков	204 178
1002	Банкноты и монеты в пути	45 497			
1003	Наличность в обменных пунктах	33 066	2020	Вклады до востребования	-
1005	Наличность в банкнотах	2 644	2023	Вклады до востребования других банков	-
1060	Корреспондентские счета	1 175 429	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	8 500
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	815 385	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	8 500
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	360 044			
			2050	Займы, полученные от других банков	212 841
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	-	2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	170
1103	Срочные вклады банка в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	-
			2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	212 671
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	50 000			
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	50 000	2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	232 080
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	-	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	232 080
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	-			
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 года)	-	2110	Займы овернайт банков	-
			2113	Займы овернайт, полученные от других банков	-
1300	Займы, предоставленные другим банкам	222 000			
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	222 000	2120	Срочные вклады	814 000
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	-	2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	-
1305	Финансовый лизинг другим банкам	-	2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	814 000
			2127	Долгосрочные вклады других банков	-
1350	Расчеты банка с филиалами	-			
1351	Расчеты с головным офисом банка	-	2150	Расчеты банка с филиалами	-
1352	Расчеты с местными филиалами банка	-	2151	Расчеты с головным офисом банка	-
			2152	Расчеты с местными филиалами банка	-
1400	Требования банка к клиентам	27 746 764			
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	104 100	2200	Обязательства перед клиентами	29 675 178
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	-	2201	Деньги Республиканского бюджета	-
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	11 749 000	2202	Деньги местного бюджета	-
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	15 481 257	2203	Текущие счета клиентов	5 815 415
1420	Финансовый лизинг клиентам	176 300	2211	Вклады до востребования клиентов	791 175
1424	Прогнозируемая задолженность клиентов по займам банка	22 710	2215	Краткосрочные вклады клиентов	9 378 151
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	423 523	2217	Долгосрочные вклады клиентов	2 479 063
1439	Специальные резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	210 296	2219	Условные вклады клиентов	542
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	170	2221	Специальные вклады клиентов	114 660
			2223	Вклад-гарантия клиентов	8 452 170
1450	Прочие ценные бумаги	5 816 279	2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	2 644 002
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 816 279			
			2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 203 360
1460	Общие резервы (проvisions)	337 026	2301	Выпущенные в обращение облигации	2 203 360
1462	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности связанной с банковской деятельностью	-	2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	-
1463	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности связанной с небанковской деятельностью	-			
1465	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	263 695	2400	Субординированные долги	740 000
1468	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	70 398	2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	740 000
1469	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков по прочей банковской деятельности	2 933			
			2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	826 431
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	230 188	2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	-
1471	Инвестиции в дочерние организации	214 800	2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	4
1476	Прочие инвестиции	15 388	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	-
			2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 585
1600	Товарно-материальные запасы	278 922	2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	-
1602	Прочие товарно-материальные запасы	278 922	2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	-
			2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	36 383
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	1 543 128	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	250
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	43 330	2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	903

1652	Земля, здания и сооружения	1 171 789
1653	Компьютерное оборудование	124 451
1654	Прочие основные средства	273 909
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	1 997
1658	Транспортные средства	164 738
1659	Нематериальные активы	27 178
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	84 617
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	55 829
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	76 203
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	422
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	31 311
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	15 882
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	548 477
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	654
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК	-
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	6
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	1 064
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	525 789
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	20 964
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	65 456
1751	Предоплата вознаграждения по получаемым займам и вкладам	195
1791	Прочие предоплаты	65 261
1800	Разница между номинальной стоимостью новых 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	34 685
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	641
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	3
1816	Начисленные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	6 293
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	446
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	26 966
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	336
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	-
1850	Прочие дебиторы банка	381 329
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	53 738
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
1854	Расчеты с работниками банка	7 899
1855	Дебиторы по документарным расчетам	57 743
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	14 351
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	43 417
1861	Дебиторы по гарантиям	155 400
1865	Положительная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	-
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	36 064
1868	Начисленное вознаграждение банка по документарным расчетам	-
1869	Начисленное вознаграждение за услуги банка по выданным гарантиям	-
1870	Прочие транзитные счета банка	12 717
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	-
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-
1892	Требования по операциям форвард/spot	-
Итого Актив:		38 714 600

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	241 874
2723	Начисленные расходы по вкладам, размещенным в банках клиентов	429 149
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	2 967
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	97 834
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	13 482
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	7 988
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	58
2791	Прочие предоплаты	7 930
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	1 208
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	1 208
2814	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по купле-продаже иностранной валюты	-
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	-
2850	Прочие кредиторы банка	485 452
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	29 845
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-
2854	Расчеты с работниками банка	47 669
2855	Кредиторы по документарным расчетам	79 061
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	-
2857	Отсроченный подоходный налог	26 663
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	255 539
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	-
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	35 399
2870	Прочие транзитные счета банка	11 276
Итого Обязательства		35 411 216

III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал банка	1 322 922
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 445 850
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	140 490
3003	Выкупленные банком простые акции	6 101
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	24 150
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-
3027	Выкупленные банком привилегированные акции	487
3100	Дополнительный капитал банка	466 903
3101	Премии по акциям	466 903
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	1 513 559
3510	Резервный капитал банка	398 211
3540	Резервы по переоценке основных средств	247 864
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 241
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	445 089
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	22 892
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	45 699
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	351 563
Итого собственный капитал		3 303 384

Итого Пассив:	38 714 600
----------------------	-------------------



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Озденбаева Р.В. тел. 92-66-67

Тупкова Т.А.
Тупкова Т.А.

Ельчинская Е.В.
Ельчинская Е.В.

Номер Р/Н - 600700043016,
 Код ОКТО - 15396306,
 Номер Б/ИЛ - 189901722,
 Код УТК - 108,
 Номер счета - 700101122,
 Место нахождения - г. Алматы,
 Головного банка ул. Шереметьевская, 90

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОАО "Банк Каспийский"

за "30" июня 2003 года.

Приложение № 2 к балансу № 700-Н
 представляется в виде:
 Главным банком и
 Департамент банковского надзора

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	61	4060	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 652
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	61	4051	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентскому счету в Национальном Банке Республики Казахстан	-
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	4	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 652
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	4	4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	8 086	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ РК	-
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от банков по операциям "РЕПО"	2 917	4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	-
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	5 169	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	-
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	7 133	4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	964
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	7 133	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	101
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт	1 664	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 месяца)	-
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт других банков	1 664	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 1 года)	853
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	39 931	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	7 486
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 мес.)	1 046	4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	-
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	38 885	4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	7 486
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	-	4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	-
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	761 674	4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам банка	-
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	2 390	4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банками операциями "Обратное РЕПО"	-
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	8 135	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	1 662 582
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	299 482	4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	11 184
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	298 510	4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	801
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	108	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	706 579
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1 288	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	885 150
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантии клиентов	151 761	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	20 796
5230	Комиссионное вознаграждение по вкладам, принятым банком	73 249	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	-
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	73 249	4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	38 060
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	116 187	4460	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	233 468
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	116 187	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	233 468
5304	Отрицательные разницы по операциям "Своп"	-	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	-
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	35 493	4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	35 493	4500	Доходы по диллинговым операциям	171 147
5450	Ассигнования на обеспечение	257 018	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	8 087
5453	Ассигнования в специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-	4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	163 060
5455	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	43 385	4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-
5456	Ассигнования на общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	149 892	4600	Комиссионные доходы	489 431
5457	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-	4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	125 342
5458	Ассигнования на общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	759	4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	25
5459	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-	4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранных валют	63 358
5460	Ассигнования на общие резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с банковской деятельностью	-	4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	93 304
5461	Ассигнования на общие резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка, связанной с небанковской деятельностью	-	4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	16 614
5462	Ассигнования на общие резервы (проvisions) по условным обязательствам	62 972	4608	Прочие комиссионные доходы	36 018
5500	Расходы по диллинговым операциям	124 972	4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	125 853
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	60 334			
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	64 638			
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	-			
5600	Комиссионные расходы	64 805			
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	18 989			
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	17 840			

5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	368
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	3 746
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	-
5608	Прочие комиссионные расходы	13 862
5700	Расходы от переоценки	124 249
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	100 437
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	-
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	-
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	-
5710	Расход от прочей переоценки	23 812
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	368 672
5721	Расходы по оплате труда	363 260
5729	Прочие выплаты	5 412
5740	Общехозяйственные расходы	199 470
5741	Транспортные расходы	12 898
5742	Административные расходы	54 318
5743	Расходы на инкассацию	1 893
5744	Расходы на ремонт	8 075
5745	Расходы на рекламу	73 534
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	10 831
5747	Представительские расходы	2 755
5748	Прочие общехозяйственные расходы	10 033
5749	Расходы на служебные командировки	19 998
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	881
5751	Прочие административные расходы	4 254
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	106 856
5761	Налог на добавленную стоимость	25 422
5763	Социальный налог	67 027
5764	Земельный налог	595
5765	Налог на имущество юридических лиц	6 461
5766	Налог на транспортные средства	648
5767	Сбор с аукционов	111
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	5 591
5780	Амортизационные отчисления	45 913
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	10 665
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	13 337
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	13 403
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	11
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	5 002
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	210
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	3 285
5800	Прочие операционные расходы	41 999
5801	Расходы по аренде	36 931
5802	Прочий операционный расход	5 068
5850	Расходы от продажи	6 354
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	6 352
5853	Потери от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	2
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	21 700
5893	Расходы по опционным операциям	21 700
6900	Неустойка (штраф, пеня)	321
6920	Прочие расходы	22 961
6921	Прочие расходы от банковской деятельности	5 434
6922	Прочие расходы от небанковской деятельности	17 527
6940	Чрезвычайные расходы	611
6942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	568
6943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	43
6999	Подходный налог	2 389
Итого Расходы		2 420 771

4612	Комиссионные доходы по документам расчетам	26 917
4700	Доходы от переоценки	138 346
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	-
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	1 336
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	49 242
4710	Доход от прочей переоценки	87 768
4800	Прочие операционные доходы	113
4802	Прочий операционный доход	113
4850	Доходы от продажи	1 312
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	461
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	851
4900	Неустойка (штраф, пеня)	20 983
4920	Прочие доходы	43 907
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	37 900
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	6 007
4940	Чрезвычайные доходы	863
4941	Чрезвычайные доходы	-
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	792
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	161
Итого Доходы		2 772 334
Доход (убыток) *		351 563



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Т.А. Пупкова Пупкова Т.А.

Е.В. Ельчинская Ельчинская Е.В.

Номер РИН: 600700043018
 Код ОГРН: 153063005
 Номер БИК: 190501722
 Код УПС: 109
 Номер лицевого счета: 700161122
 Место нахождения: г. Алматы,
 Головного банка ул. Шерипова, 90

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
 ОАО "Банк Каспийский"

за "30" июня 2003 года.

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	899 751
6005	Возможные требования по выписанным непокрытым аккредитивам	877 848
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6020	Возможные требования по выписанным покрытым аккредитивам	21 903
6050	Счета по гарантиям	6 686 880
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	5 183 106
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 503 774
6080	Требования к должнику по операциям форфейтинг	-
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	3 122 465
6105	Будущие требования к размещаемым вкладам	-
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	3 122 465
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	-
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	-
6175	Условные требования по получению займов в будущем	-
6180	Векселя, взываемые по форфейтингу	-
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	306 184
6205	Условные требования по приобретению ценных бумаг	306 184
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 - 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	-
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	880 898
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	440 789
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	440 109
	Итого Условные и возможные требования	11 896 178

№№ бал.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	899 751
6505	Возможные обязательства по выписанным непокрытым аккредитивам	877 848
6010	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	-
6520	Возможные обязательства по выписанным покрытым аккредитивам	21 903
6550	Счета по гарантиям	6 686 880
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	5 183 106
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 503 774
6580	Обязательства по операциям форфейтинг	-
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	3 122 465
6605	Условные обязательства по размещению депозитов в будущем	-
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	3 122 465
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	-
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	-
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	-
6680	Векселя, взываемые по форфейтингу (контрчет)	-
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	306 184
6705	Условные обязательства по приобретению ценных бумаг	306 184
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	-
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 - контролет	-
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	880 898
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	440 107
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	440 791
	Итого Условные и возможные требования и обязательства	11 896 178



Заместитель Председателя Правления

Пулкова Т.А.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

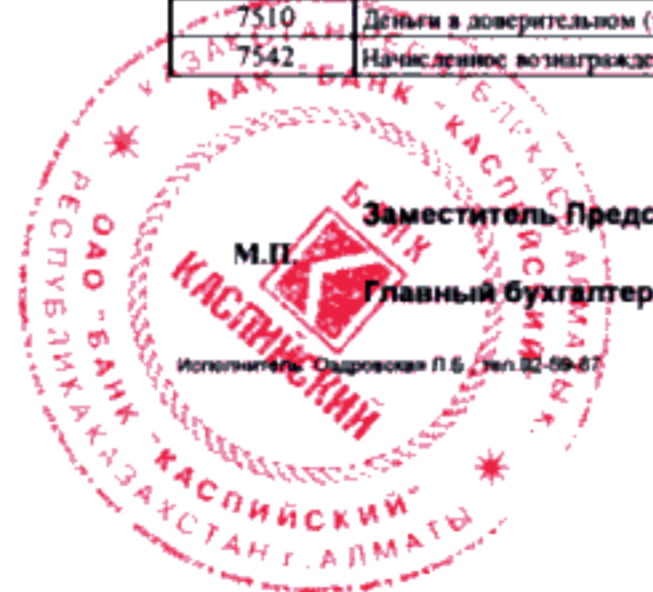
Адрес: Садровская П.Б. тел. 92-59-37

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА
ОАО "Банк Каспийский"
за 30 июня 2003 года

Номер РНН - 600700043016
 Код ОКПО - 15386306
 Номер БИК - 190501722
 Код УПС - 109
 Номер лицевого счета - 700161122
 Место нахождения - г. Алматы
 Головного банка ул. Шапитова, 90

(тыс тенге)

№№ б/л.счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	603 878
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	324
7130	Долги, списанные в убыток	603 537
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	17
7200	Мемориальные счета - пассивы	13 370
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	13 370
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	-
7300	Мемориальные счета - прочие	57 269 206
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	19 932 643
7321	Кредитные линии открытые иностранными госуд. и зарубежными банками учреждениям, органам и предприятиям РК	-
7339	Разные ценности и документы	32 254 592
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	74
7345	Драгоценные металлы на хранении	-
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	-
7363	Счета "Дело"	5 081 897
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	-
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги РК	-
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории А	-
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	-
7406	Депозиты в других банках	-
7407	Прочие пенсионные активы	-
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	85 302
7510	Деньги в доверительном (трастовом) управлении	85 302
7542	Набедающее вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	-



Заместитель Председателя Правления

М.П. Главный бухгалтер

Т.А. Пупкова
Е.В. Ельчинская

Пупкова Т.А.

Ельчинская Е.В.