

Номер РНН 600400055239
 Код ОКПО 09804272
 Номер МФО 190501926
 Номер кор.счета 900161126
 Местонахождение г Алматы,
 ул Гагарина 135 Ж

Форма № 1

СВОДНЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
 ОАО "Казкоммерцбанк"
 на 01 октября 2002 года

в тыс. тенге

АКТИВЫ		Символ	на 01.10.02
1	2	3	
I. Наличная валюта	10		6 168 925
в том числе:			
1.1. Национальная валюта - тенге	11		2 703 132
1.2. Иностранная валюта	12		3 465 793
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	20		3 076 859
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	30		32 849 427
IV. Ценные бумаги	40		12 358 459
V. Аффинированные драгоценные металлы	50		0
VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	60		164 495 997
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	70		2 590 552
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	80		127 090
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	90		3 147 482
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100		552 837
XI. Прочие активы	120		22 106 705
XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	130		4 419 349
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+ VIII+IX+X +XI -XII)			243 054 984
в тыс. тенге			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		Символ	на 01.10.02
1	2	3	
I. Депозиты*	200		153 555 957
в том числе:			
1.1. Депозиты до востребования	201		34 137 389
1.2. Условные депозиты	202		1 122 543
1.3. Срочные депозиты	203		118 296 025
II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	210		792 851
III. Задолженность перед другими банками и организациями	220		34 293 812
IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	230		2 138 196
V. Ценные бумаги банка	240		1 653 275
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	250		4 035 060
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	260		1 351 307
VIII. Другие заимствования	270		5 371 401
IX. Прочие обязательства	280		15 076 991
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII +VIII+ IX)			218 268 850
XI. Доля меньшинства	290		
в тыс. тенге			
КАПИТАЛ		Символ	на 01.10.02
1	2	3	
XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	300		3 499 833
XIII. Дополнительный капитал	310		5 474 524
XIV. Резервный капитал банка (3510)	320		1 076 937
XV. Резерв по переоценке основных средств (3540)	330		8 118
XVI. Резервы по переоценке	340		-6 730
XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	350		9 654 184
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360		5 079 268
ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)			24 786 134
ИТОГО ПАССИВ:			243 054 984

Справочно:

Сумма несформированных провизий 0
 Собственный капитал за минусом несформированных провизий 30 665 044
 Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

Руководитель  Н.А. Жусупова
 Главный бухгалтер П.А. Чеусов



Номер РНН	600400055239
Код ОКПО	09804272
Номер МФО	190501926
Номер кор.счета	900161126
Место нахождения головного банка	г. Алматы ул. Гагарина 135 Ж

Форма № 2

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОАО КАЗКОММЕРЦБАНК
(наименование банка)
на 1 октября 2002 года**

В тыс. тенге

1	Символ 2	на 01.10.2002г. 4
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	100	19 050 788
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по депозитам в других банках	110	214 455
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по облигациям и другим ценным бумагам	120	671 099
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	5 261
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным банкам	140	42 780
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)	150	17 036 131
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным физ. лицам (населению)	160	1 081 062
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	170	-
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	200	7 651 258
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	2 692 756
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	2 767 653
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан	230	32 132
Вознаграждение (интерес), выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	595 620
Вознаграждение (интерес), выплачиваемое по кредитам Правительства Республики Казахстан	250	79 343
Вознаграждение (интерес), выплачиваемое по кредитам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	260	852 577
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	270	631 177
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА) (I-II):	300	11 399 530
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	400	5 343 623
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	218 630
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	3 563 156
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	1 028 503
Доход/убытки от переоценки	440	497 395
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	450	35 939
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА) :	500	6 074 699
Расходы на персонал банка:	510	2 524 311
Заработная плата	511	1 930 861
Пособия	512	35 397
Налоги с фонда заработной платы	513	399 521
Прочие расходы на персонал банка	514	158 532
Расходы на содержание офиса и оборудования	520	1 011 140
Судебные издержки	530	100

Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	540	345 159
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	550	2 193 989
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	10 668 454
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	601	5 880 459
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	666	4 787 995
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	2 560
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710	-
Выручка/потери от продажи кредитов	720	-
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	2 560
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740	-
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	800	293 833
Непредвиденный доход	810	306 280
Непредвиденные убытки	820	12 447
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	900	5 079 268
XII. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	901	
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (XI-XII)	999	5 079 268
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001	
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) за минусом доли меньшинства (XIII-XIV)	1002	5 079 268

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель: Есимжанова А.Б. (т.214)



Код ОКПО	9804272
Номер МФО	190501926
Номер корр. счета	700161724
Место нахождения	
г. Алматы, ул. Гагарина 135.ж	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
ОАО "Казкоммерцбанк"
на 01.10.2002 года

Тыс. тенге

№ п/п	Показатели	Символ	на 01.01.02г.	на 01.10.02г.
1	2	3	4	5
1.	Чистый доход	101	3 791 130	5 079 268
	Поправки на:			
1.1.	Ассигнования на обеспечение	102	5 670 876	5 880 459
1.2.	Амортизационные отчисления	103	564 332	423 704
1.3.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения (инте	104	7 820 343	67 206 513
1.4.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения (инте	105	2 229 110	8 581 018
1.5.	Другие начисленные доходы минус начисленные расходы	106	0	0
1.6.	Итого движение денег, связанное с чистым доходом	100	4 435 105	-47 242 064
2.	Операционная (банковская) деятельность			
2.1.	Изменения в портфеле государственных ценных бумаг	201	-8 800 140	3 360 976
2.2.	Изменения в портфеле других ценных бумаг	202	5 023 758	-3 660 054
2.3.	Срочные депозиты и кредиты, предоставленные банкам	203	-3 391 405	4 894 043
2.4.	Кредиты клиентам	204	75 445 611	35 678 043
2.5.	Другие требования	205	18 732	7 855 484
2.6.	Корреспондентские счета "Лоро"	206	517 021	2 058 076
2.7.	Срочные депозиты и кредиты, полученные от банков	207	21 676 184	1 121 152
2.8.	Депозиты клиентов	208	55 987 784	31 860 306
2.9.	Другие обязательства	209	-4 589 194	9 204 608
2.10.	Итого движение денег, связанное с операционной (банковской) деятельностью	200	5 295 239	-3 884 350
3.	Инвестиционная деятельность			
3.1.	Акции других юридических лиц	301	-822 699	36 138
3.2.	Инвестиции в субординированный долг	302		0
3.3.	Инвестиции в основные средства и другие нематериальные активы	303	793 906	1 230 673
3.4.	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	28 793	-1 266 811
4.	Финансовая деятельность			
4.1.	Изменения в уставном капитале	401	555 902	1 731
4.2.	Выкупленные собственные акции	402		0
4.3.	Изменения в дополнительном капитале	403	2 632 594	-349 976
4.4.	Изменения субординированного долга	404	114 000	2 367 401
4.5.	Выплата дивидендов по акциям	405		-352 128
4.6.	Прочие ценные бумаги, выпущенные в обращение	406	-452 487	0
4.7.	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	2 850 009	2 371 284
5.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	500	12 609 146	-50 021 941
6.	Операции, не связанные с движением денег			
6.1.	Резервы банков	601	-15 642	665 803
6.2.	Изменения по созданным резервам (провизиям)	602	1 641 852	-3 192 845
6.3.	Амортизация	603	53 851	71 626
6.4.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	604	2 912 726	63 714 978
6.5.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	605	623 848	7 458 684
6.6.	Другие начисленные доходы	606	245 816	455 600
6.7.	Другие начисленные расходы	607	-88 033	31 537
6.8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	608	-214 676	-1 939 105
7.	Итого операций, не связанных с движением денег	600	29 008	57 680 148
8.	Всего (строка 500 + строка 600)	700	12 638 154	7 658 207
9.	Остаток денег на начало года	800	8 917 690	21 555 844
10.	Остаток денег на конец года	900	21 555 844	29 214 051
11.	Движение денег	1000	12 638 154	7 658 207

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

Исп. Есимжанова А.Б. (т.214)



Н.А. ЖУСУПОВА

П.А. ЧЕУСОВ

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	243054984
1000	Наличные деньги банка	6168925
1001	Наличность в кассе	4397045
1002	Банкноты и монеты в пути	556831
1003	Наличность в обменных пунктах	410356
1005	Наличность в банкоматах	804693
1050	Корреспондентские счета банка	23045126
1051	Корреспондентский счет банка в Национальном банке Республики Казахстан	3076859
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	19952807
1053	Блокированная задолженность по корреспондентским счетам банка в других банках	15460
1150	Казначейские обязательства и прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования Национальным Банком РК	8436774
1151	Краткосрочные ноты Национального Банка РК	2718100
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов РК	1429965
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБ РК	4288709
1200	Ценные бумаги, предназначенные для продажи	2088741
1201	Ценные бумаги с фиксированным доходом, предназначенные для продажи	2088741
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	12881160
1251	Депозиты, размещенные в других банках (на одну ночь)	9507900
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)	2937400
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	197888
1255	Долгосрочные депозиты, размещенные в других банках	253432
1269	Специальные резервы (провизии) по депозитам, размещенным в других банках	-15460
1300	Займы, предоставленные другим банкам	411708
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	21308
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	390400
1400	Требования банка к клиентам	172204236
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2117958
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	166348
1405	Учтенные векселя клиентов	1326550
1407	Факторинг клиентам	127245
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	58825496
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	45212070
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	66422681
1420	Финансовый лизинг клиентам	960333
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1109978
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	2269880
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-6334310
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	7
1450	Прочие ценные бумаги	1832944
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	1581488
1454	Ценные бумаги с нефиксированным доходом, годные для продажи	251456
1460	Общие резервы (провизии)	-12478783
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-8119947
1469	Общ. резервы (провизии) на покрытие убытков от проч. банк. деят-ти банка	-4358836
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	2590552
1471	Инвестиции в дочерние организации	931846
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	1658706
1600	Материальные запасы	132279
1602	Прочие материальные запасы	132279
1650	Основные средства и нематериальные активы	3700319
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	288
1652	Земля, здания и сооружения	1300539
1653	Компьютерное оборудование	1043488
1654	Прочие основные средства	1733851
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	78796

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1658	Транспортные средства	438428
1659	Нематериальные активы	795667
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-82812
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-564172
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-622460
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-25105
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-153359
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-242830
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	12292777
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	176064
1720	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для продажи	59023
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	7411
1730	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам	5023
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	11812087
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	185427
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	47742
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	73638
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и депозитам	10033
1791	Прочие предоплаты	63605
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	823101
1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	697506
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	54638
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисленное до их покупки	70957
1850	Прочие дебиторы банка	8851487
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	52544
1854	Расчеты с работниками банка	77288
1855	Дебиторы по документарным расчетам	127090
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	152065
1860	Прочие дебиторы	8369295
1862	Начисленные доходы банка за оказанные услуги по кастодиальной деятельности	1239
1870	Прочие транзитные счета банка	132479
1899	Специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка	-60513
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	218268850
2020	Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения	3320679
2022	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	140
2023	Корреспондентские счета других банков	3320539
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2138196
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	127136
2035	Среднесрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	95296
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1915764
2050	Займы, полученные от других банков	20180467
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	792851
2053	Займы, полученные от Международных финансовых организаций	4035060
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	10620382
2055	Среднесрочные займы, полученные от других банков	1224401
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	3507773
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18941256
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	14687000
2065	Среднесрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	92760

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4161496
2110	Межбанковские депозиты (на одну ночь)	7281900
2113	Депозиты, полученные от других банков (на одну ночь)	7281900
2120	Срочные депозиты	2551060
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	1549900
2125	Среднесрочные депозиты других банков	1001160
2200	Обязательства перед клиентами	140402318
2203	Текущие счета клиентов	27128227
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	57507304
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	13395540
2219	Долгосрочные депозиты клиентов	27436665
2221	Специальные депозиты клиентов	3688483
2223	Депозит-гарантия клиентов	11246099
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	1653275
2302	Операции "Репо"	1653275
2400	Субординированные долги	5371401
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	5371401
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	3624173
2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования других банков	634
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	45974
2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	229418
2706	Начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	270978
2711	Начисленные расходы по депозитам других банков (на одну ночь)	575
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	19686
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	3067
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	2897285
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	1791
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	154765
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	13286
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	57
2791	Прочие предоплаты	13229
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	43713
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	43713
2850	Прочие кредиторы банка	12747126
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	76802
2853	Расчеты с акционерами	352128
2854	Расчеты с работниками банка	282007
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1349835
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	73301
2860	Прочие кредиторы	8835393
2870	Прочие транзитные счета банка	1776188
2880	Отсроченные доходы (убытки) по финансовым фьючерсам	1472
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	24786134
3000	Уставный капитал банка	3499833
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	3750000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-807799
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	1250000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-692368
3100	Дополнительный капитал	5474524
3101	Премии по акциям	5474524
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	15811777
3510	Резервный капитал банка	1076937

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
3540	Резервы переоценки основных средств	8118
3560	Резервы переоценки финансовых инструментов по срочным сделкам	-6730
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	9654184
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	5079268
4	ДОХОДЫ	42809360
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	32356
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	32356
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам банка, размещенным в Национальном Банке	9179
4102	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным депозитам банка, размещенным в НБРК	9179
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	219718
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка	36527
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам Министерства финансов	48649
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБРК	134542
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для продажи	340062
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, предназначенным для продажи	340062
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	172920
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	64053
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 месяца)	21929
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 года)	84290
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным депозитам, размещенным в других банках	2648
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	42780
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	477
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	22580
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным другим банкам	19723
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	18117193
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	35453
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	36360
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	90359
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу	5748
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	6832411
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	4120562
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6513763

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	96620
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	286539
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	99378
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	116580
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, годным для продажи	111319
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное Репо"	5261
4500	Доходы по дилинговым операциям	1890900
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	953503
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	925280
4551	Доход по опционным контрактам	2387
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	9730
4600	Комиссионные доходы	3563156
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	1089722
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	563
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	462843
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	418913
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	55884
4608	Прочие комиссионные доходы	1524962
4609	Комиссионные доходы от кастодиальной деятельности банка	10269
4700	Доходы от переоценки	17381115
4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	99802
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	16160392
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	1102419
4707	Доход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента депозитов	18502
4800	Прочие операционные доходы	2079
4801	Доходы по аренде	806
4802	Прочий операционный доход	1273
4850	Доходы от продажи	14339
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	8366
4853	Доходы от реализации материалов	5973
4900	Неустойка (штраф, пеня)	445
4900	Неустойка (штраф, пеня)	445
4920	Прочие доходы	600258
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	20140
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	580118
4940	Чрезвычайные доходы	306280
4941	Чрезвычайные доходы	17
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	306263
5	РАСХОДЫ	37730092
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	9330
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	9330
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	79343
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	254
5035	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	477
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	78612

за 30/ 09/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и МФО	641176
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка РК	32132
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Международных финансовых организаций	295803
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	94538
5055	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от других банков	49071
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	169632
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	852577
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций	588449
5065	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций	2326
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	261802
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	89808
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	89808
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	7954
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков (на одну ночь)	7954
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	175287
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (мен. 1 месяца)	11487
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам др. банков (менее 1 года)	70564
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам других банков	93236
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	5460409
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	237693
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	2965186
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	798874
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	852546
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	27647
5223	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	301241
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим депозитам клиентов	277222
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	13203
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	13203
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	322171
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	322171
5450	Ассигнования на обеспечение	5880459
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по депозитам, размещенных в других банках	446
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-1796885

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5456	Ассигнования на общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	4785110
5458	Ассигнования на общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	2817483
5459	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по дебиторской задолженности банка	74305
5500	Расходы по дилинговым операциям	862397
5510	Расходы по купле -продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	297056
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	562341
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	3000
5600	Комиссионные расходы	1237514
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг других банков по переводным операциям	164608
5603	Комиссионные расходы от порлученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	373
5604	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранных валют	2650
5608	Прочие комиссионные расходы	1069883
5700	Расходы от переоценки	16883720
5701	Расход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	76341
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	16095186
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от банков	14528
5707	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	524670
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	172995
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	2124790
5721	Расходы по оплате труда аппарата управления	751845
5722	Расходы по оплате труда служащих	937813
5723	Расходы по оплате труда рабочих	144920
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	84717
5725	Расходы на служебные командировки служащих	73523
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	292
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	96283
5729	Прочие выплаты	35397
5740	Общехозяйственные расходы	811607
5741	Транспортные расходы	45613
5742	Административные расходы	353485
5743	Расходы на инкассацию	46291
5744	Расходы на ремонт	67669
5745	Расходы на рекламу	195071
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	70522
5747	Представительские расходы	17676
5748	Прочие общехозяйственные расходы	15280
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	744680
5761	Налог на добавленную стоимость	233248
5763	Социальный налог	399521
5764	Земельный налог	2356
5765	Налог на имущество юридических лиц	27147
5766	Налог на транспортные средства	1753
5767	Сбор с аукционных продаж	2073
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	78582
5780	Амортизационные отчисления	423704
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	16905
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	131687
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	124071

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	11339
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	54406
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	85296
5800	Прочие операционные расходы	125670
5801	Расходы по аренде	120163
5802	Прочий операционный расход	5507
5850	Расходы от продажи	16899
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	16475
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	424
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2957
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2957
5920	Прочие расходы	951990
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	285688
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	666302
5940	Чрезвычайные расходы	12447
5942	Убыток прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	12447
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	169110200
6000	Счета по аккредитивам	11768192
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	5071479
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	6261970
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	434743
6050	Счета по гарантиям	113066893
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	22214049
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	90852844
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	989727
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	989727
6150	Счета по получению депозитов и займов в будущем	12922068
6175	Условные требования по получению займов в будущем	12922068
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	7267125
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	7267125
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	3573888
6325	Проданные опционные контракты - "пут" - контрсчет	3573888
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	19522307
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	9764518
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	9757789
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	169110200
6500	Счета по аккредитивам	11768192
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	5071479
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	6261970
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	434743
6550	Счета по гарантиям	113066893
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	22214049
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	90852844
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	989727
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	989727
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	12922068
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	12922068
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	7267125
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	7267125
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	3573888
6825	Проданные опционные контракты "пут"	3573888
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	19522307
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	9757789
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	9764518
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	527791761
7100	Мемориальные счета - активы	14385937

Баланс (ф.700-Н). Сводный

за 30/09/2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	3852933
7130	Долги, списанные в убыток	10526483
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	6521
7200	Мемориальные счета - пассивы	153527
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	38392
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	115135
7300	Мемориальные счета - прочие	507240400
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	122007856
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	1754
7339	Разные ценности и документы	368079725
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2878835
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	95993
7363	Счета "Депозит"	14176237
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	6011897
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	29400
7402	Среднесрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	3236505
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	339700
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	2251292
7406	Депозиты в других банках	155000

USD-154.6;EUR-151.23;RUR-4.88;GBP-240.93

Председатель :

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер :

Неусов П.А.

Исполнитель :

Кушербаева А.Г.

