

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

за 2001 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
АКТИВ			
АКТИВЫ			
I. Наличная валюта	10	5667735	6320244
в том числе:			
1.1. Национальная валюта-тенге	11	3469052	4424846
1.2. Иностранная валюта	12	2198683	1895398
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	20	650811	2010204
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	30	4647478	10210838
IV. Ценные бумаги	40	30396841	15451385
V. Аффинированные драгоценные металлы	50	163029	121050
VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	60	50304407	84820090
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	70	322510	245724
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	80	13962	34195
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	90	6828941	4814344
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	592962	474430
XI. Прочие активы	120	3825338	5541325
XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	130	125149	54084
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI-XII)		103288865	129989745
ПАССИВ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
I. Депозиты	200	78629018	103268956
в том числе:			
1.1. Депозиты до востребования	201	37651792	41886644
1.2. Условные депозиты	202	3797150	6664055
1.3. Срочные депозиты	203	37180076	54718257
II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	210	550	550
III. Задолженность перед другими банками и организациями	220	2277229	7542913
IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	230	101664	101632
V. Ценные бумаги банка	240	7107551	2449682
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	250		
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	260	118621	232277
VIII. Другие заимствования	270	2312000	2403200
IX. Прочие обязательства	280	4903338	5936887
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		95449971	121936097
XI. Доля меньшинства	290		
КАПИТАЛ			
XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	300	5422600	5422600

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

за 2001 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
XIII.Дополнительный капитал	310	956415	956415
XIV.Резервный капитал банка	320	750472	1090060
XV.Резерв по переоценке основных средств	330	385014	146443
XVI.Резервы по переоценке	340		
XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет,оставшийся в распоряжении банка	350	94076	204476
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360	230317	233654
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		7838894	8053648
ИТОГО ПАССИВ: (X+XI+XIX)		103288865	129989745

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

10702516

Председатель

Главный бухгалтер

Исполнитель



[Handwritten signatures]

Сатылганов К.А.

Федченко А.Г.

Бабаев И.И.



**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

за 2001 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	100	7265565	12027392
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	110	285653	153042
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	120	1529607	1477996
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	138485	8250
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным банкам	140		417007
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме банков)	150	5045336	8867254
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным физическим лицам (населению)	160	266484	1103843
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	170		
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	200	3668235	5039316
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	1044149	1636969
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	2175604	2532838
Вознаграждение, выплаченное по займам Национального Банка РК	230		
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским займам и депозитам	240	71293	218674
Вознаграждение, выплачиваемое по займам Правительства Республики Казахстан	250	653	974
Вознаграждение, выплачиваемое по займам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	260	91861	166329
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	270	284675	483532
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	3597330	6988076
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	7537369	7058310
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410		25869
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	3376874	4507422
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	2107683	1621859
Доход/(убытки) от переоценки	440	103387	-121341
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	1949425	1024501
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	8934807	9421004
Расходы на персонал банка:	510	3551390	2877769
Заработная плата	511	2414802	2003499
Пособия	512	38422	24830
Налоги с фонда заработной платы	513	665968	467069
Прочие расходы на персонал банка	514	432198	382371
Расходы на содержание офиса и оборудования	520	2134264	2042409



**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

за 2001 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
Судебные издержки	530	11738	4177
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	540	1566376	935398
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	550	1671039	3561251
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	2199892	4625382
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	601	1966396	4548410
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	666	233496	76972
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	-2371	148407
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710		
Выручка/потери от продажи займов	720		
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	-2371	148407
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740		
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ	800	-808	8275
Непредвиденный доход	810	11089	11324
Непредвиденные убытки	820	11897	3049
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	900	230317	233654
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	901	0	0
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (XI - XII)	999	230317	233654
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001		
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) за минусом меньшинства (XIII - XIV)	1002	230317	233654

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

Председатель:

Сатылганов К.А.

Главный бухгалтер:

Федченко А.Г.

Исполнитель:

Бабаев И.И.



Код ОКТО - 30722009
 Номер МФО - 190501601
 Код РКН - 125
 Номер кор.счета - 600164601
 Место нахождения - ул. Розыбакиева, 97
 Головного банка - г. Алматы

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)
 г. Алматы ОАО "Народный банк Казахстана"
 за 31 декабря 2001 года с учетом заключительных оборотов



№№ б/сч.	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	1 класс - АКТИВЫ	
1000	Наличные деньги банка	6 441 294
1001	Наличность в кассе	4 504 688
1002	Банкноты и монеты в пути	307 272
1004	Аффинированные драгоценные металлы	121 050
1005	Наличность в банкоматах	1 508 284
1050	Корреспондентские счета банка	3 691 196
1051	Корреспондентский счет банка в Национальном Банке Республики Казахстан	2 010 204
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	1 680 992
1150	Казначейские обязательства и прочие высоколиквидные ценные бумаги,	13 410 724
1151	Краткосрочные ноты НБРК	
		4 769 121
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов РК	4 919 227
1153	Казначейские облигации Министерства финансов РК	3 268 652
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБРК	453 724
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	8 539 000
1251	Депозиты, размещенные в других банках (на одну ночь)	3 598 942
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее одного месяца)	1 951 358
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее одного года)	2 703 600
1254	Среднесрочные депозиты, размещенные в других банках	285 100
1300	Займы, предоставленные другим банкам	3 008 028
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	979 653
1303	Среднесрочные займы, предоставленные другим банкам	120 835
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	1 907 540
1350	Расчеты банка с филиалами	0
1351	Расчеты с головным офисом банка	0
1352	Расчеты с местными филиалами банка	0
1400	Требования банка к клиентам	82 739 085
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	169 500
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	145 037
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	27 244 058
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	36 531 690
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	17 452 974
1470	Финансовый лизинг клиентам	690 024
1474	Прогрессивная задолженность клиентов по займам банка	1 194 525
1477	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	1 026 164
1479	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-1 715 437
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	550
1450	Прочие ценные бумаги	2 040 661
1457	Ценные бумаги с фиксированным доходом, родные для продажи	1 040 661
1456	Операции "Обратное Repo"	1 000 000
1460	Общие резервы (провизии)	-965 822
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-927 023
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочих банковских операций	-38 799
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	245 724
1471	Инвестиции в дочерние организации	204 282
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	41 442
1600	Материальные запасы	141 067

№№ б/сч.	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
2010	Депозиты до востребования, без начисления вознаграждения	73 766
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	30 313
2013	Корреспондентские счета других банков	43 453
2020	Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения	20 952
2023	Корреспондентские счета других банков	20 952
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	101 632
2035	Среднесрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	101 632
2050	Займы, полученные от других банков	5 296 734
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	550
2054	Краткосрочные займы полученные от других банков	
		3 739 980
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	1 556 204
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 221 643
2065	Среднесрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	20 462
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 201 181
2120	Срочные депозиты	5 979 100
2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее одного месяца)	2 375 500
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее одного года)	3 603 600
2150	Расчеты банка с филиалами	0
2151	Расчеты с головным офисом банка	0
2152	Расчеты с местными филиалами банка	0
2200	Обязательства перед клиентами	97 220 224
2202	Деньги местного бюджета	65 714
2203	Текущие счета клиентов	22 948 463
2211	Депозиты до востребования клиентов	14 807 819
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	43 248 186
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	9 737 705
2219	Долгосрочные депозиты клиентов	2 402 292
2221	Специальные депозиты клиентов	3 969 930
2224	Депозит-гарантия клиентов	15 029
2227	Полученный финансовый лизинг	25 086
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 449 682
2302	Операции "Repo"	2 449 682
2400	Субординированные долги	2 403 200
2407	Субординированные долги со сроком погашения более пяти лет	2 403 200
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	1 395 030
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	41
2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	37 094
2706	Начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	31 078
2711	Начисленные расходы по депозитам других банков (на одну ночь)	313
2717	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	25 219
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	123 459
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	1 126 965
2735	Начисленные расходы по рефинансированию банка с использованием	42 196
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	8 665
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	21 670
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	20 999

тыс. тенге

1650	Строительные (устанавливаемые) основные средства	117 933
1651	Земля, здания и сооружения	1 266 814
1652	Компьютерное оборудование	2 262 219
1653	Прочие основные средства	3 211 775
1654	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	26 394
1655	Капитальные затраты по арендованным зданиям	59 680
1656	Транспортные средства	344 165
1657	Нематериальные активы	874 068
1658	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-108 097
1659	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 206 018
1660	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-907 136
1661	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-10 006
1662	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-41 562
1663	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-201 817
1664	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-399 638
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	3 642 202
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	1 658
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для	105 256
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	15 564
1730	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам	136 570
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	3 254 840
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	108 795
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	19 519
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	101 320
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и депозитам	9 708
1791	Прочие предоплаты	91 612
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	245 260
1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для	155 796
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	46 946
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисленное до их покупки	42 518
1850	Прочие дебиторы банка	1 421 232
1851	Расчеты по налогам, и другим обязательным платежам в бюджет	196 739
1854	Расчеты с работниками банка	25 499
1855	Дебиторы по документарным расчетам	34 195
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	216 230
1858	Короткая валютная позиция банка по иностранной валюте	0
1859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)	0
1860	Прочие дебиторы	618 348
1870	Прочие транзитные счета банка	354 660
1889	Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной)	0
1899	Специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	-24 439
	Итого АКТИВЫ	129 989 745

2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для	306 175
2802	Скидки по другим покупаемым ценным бумагам	9 865
2850	Прочие кредиторы банка	4 436 424
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	102 004
2853	Расчеты с акционерами	2 731
2854	Расчеты с работниками банка	3 562
2855	Кредиторы по документарным расчетам	232 277
2858	Длинная валютная позиция банка по иностранной валюте	0
2859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)	0
2860	Прочие кредиторы	1 374 336
2870	Прочие транзитные счета банка	2 721 514
2888	Длинная позиция банка по аффинированным драгоценным металлам	0
	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	121 936 097
	3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал банка	5 422 600
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	5 422 600
3100	Дополнительный капитал банка	956 415
3101	Премии по акциям	956 415
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	1 674 633
3510	Резервный капитал банка	1 090 060
3540	Резервы по переоценке основных средств	146 443
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	204 476
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года	233 654
	Итого СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	8 053 648

Итого ПАССИВЫ	129 989 745
----------------------	--------------------



Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Начальник Генерального штаба
 Исполнитель
 М.П.

Сатылганов К.А.
Федченко А.Г.
Бабаев И.И.
Туделенова Ж.Э.

Сатылганов К.А.
 Федченко А.Г.
 Бабаев И.И.
 Туделенова Ж.Э.



ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
г. Алматы ОАО "Народный банк Казахстана"
за 31 декабря 2001 года с учетом заключительных оборотов

№	Наименования классов, групп счетов	Сумма
д/сч.	и балансовых счетов	
5 класс - РАСХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	1 865
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1 865
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	974
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по кредитам, полученным от Правительства РК	5
5035	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства РК	969
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и международных финансовых организаций	93 147
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным кредитам, полученным от других банков	10 852
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	82 295
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	166 329
5065	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным кредитам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 967
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным кредитам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	167 362
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	15 798
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков (на одну ночь)	15 798
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	106 890
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (менее 1 месяца)	23 132
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (более 1 года)	46 418
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам других банков	36 740
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	4 170 781
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	143 076
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	164 024
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	2 585 720
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	1 025 384
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	224 627
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	17 343
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным счетам по легализации денег граждан РК	2 356
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам гарантам клиентов	3 610
5225	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса) по финансовому визиту, полученному от небанковских учреждений	914
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	195 060
5303	Отрицательные разницы по операциям "Рело"	195 060
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	288 472
5403	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу по срокам погашения более 5 лет	288 472
5450	Ассигнования на обеспечение	4 548 410
5455	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по займам, предоставленным клиентам	3 214 085
5456	Ассигнования на общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от кредитной деятельности	1 334 324
5458	Ассигнования на общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	14 328
5459	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности	50 693
5500	Потери по валютным операциям	853 927
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	2 148
5511	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	34 824
5512	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	200 817

№	Наименования классов, групп счетов	Сумма
д/сч.	и балансовых счетов	
4 класс - ДОХОДЫ		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	39 525
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	39 525
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком Республики Казахстан	1 408 798
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка Республики Казахстан	356 777
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам Министерства финансов РК	578 176
4153	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским облигациям Министерства финансов РК	425 314
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБРК	8 511
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	113 517
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	78 618
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 месяца)	9 393
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (более 1 года)	21 960
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 года)	1 446
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	417 007
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	111 107
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным другим банкам	68 808
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	114 850
4306	Процентные доходы по просроченной задолженности других банков по депозитам и кредитам	242
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	6 871 097
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафтам, предоставленным клиентам	15 704
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	1 439
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 871 755
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	4 341 248
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 152 412
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому визиту, предоставленному клиентам	62 710
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	54 498
4445	Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	43 274
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	77 448
4453	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, годным для продажи	41 198
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное репо"	4 250
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированной долгу	25 869
4472	Дивиденды, полученные по акциям ассоциированными организациями банка	25 869
4500	Доходы по валютным операциям	2 475 786
4511	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	19 407
4512	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	174 114
4513	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	143 174
4531	Доходы по опционным контрактам	4 594
4600	Комиссионные доходы банка	4 507 822
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	415 680
4602	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	4 112
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	261 373



5408	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранной валюты	731 752
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по аудиту	11 200
5608	Прочие комиссионные расходы банка	532 489
5700	Расходы от переоценки	220 354
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	89 284
5704	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	174
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	11 102
5708	Убыток от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента депозитов	119 794
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	2 410 700
5721	Расходы на оплату труда аппарата управления	789 567
5722	Расходы на оплату труда служащих	976 871
5723	Расходы на оплату труда рабочих	144 585
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	71 899
5725	Расходы на служебные командировки служащих	63 859
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	1 224
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	92 476
5729	Прочие выплаты	270 219
5740	Общезаявительные расходы	1 209 959
5741	Транспортные расходы	103 553
5742	Административные расходы	609 632
5743	Расходы на инкассацию	1 659
5744	Расходы на ремонт	119 645
5745	Расходы на рекламу	152 021
5746	Расходы по охране и сигнализации	142 465
5747	Представительские расходы	1 829
5748	Прочие общезаявительные расходы	79 155
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	1 402 467
5761	Налог на добавленную стоимость	258 789
5763	Социальный налог	467 069
5764	Земельный налог	2 617
5765	Налог на имущество юридических лиц	16 578
5766	Налог на транспортные средства	4 298
5767	Сбор с аукционных продаж	2 733
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	590 383
5780	Амортизационные отчисления	859 890
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	46 058
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	371 696
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	277 213
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	19 481
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	46 155
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	199 287
5800	Другие операционные расходы	454 751
5801	Расходы по аренде	227 356
5802	Прочий операционный расход	227 395
5850	Расходы от продажи	1 920 348
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 920 348
5900	Неустойка (штраф, пеня)	119 472
5920	Прочие расходы	1 462 993
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 108 138
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	154 855
5940	Чрезвычайные расходы	1 049
5942	Убытки прошлых периодов, выявленные в отчетном периоде	1 049
Итого РАСХОДЫ		22 006 408

4608	Прочие комиссионные доходы	732
4609	Комиссионные доходы от кастодиальной деятельности банка	820 883
4700	Доходы от переоценки	97 847
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	98 033
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	26 643
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	467
4800	Прочие операционные доходы	148 347
4801	Доходы по аренде	11 328
4802	Прочий операционный доход	137 019
4850	Доход от продажи	2 068 755
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2 068 551
4853	Доходы от реализации материалов	204
4900	Неустойка (штраф, пеня)	186 252
4920	Прочие доходы	689 902
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	677 809
4922	Прочие доходы, полученные от небанковской деятельности	12 093
4940	Чрезвычайные доходы	11 324
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	11 324
Итого ДОХОДЫ		22 240 062

Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) 233 654

Председатель

Сатылганов К.А.

Главный бухгалтер

Бедченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии

Бабаев И.И.

Исполнитель

Туделекова Ж.Т.

М.П.



Номер РНН - 600200008729
 Код ОКПО - 30722009
 Номер МФО - 190501601
 Код РКЦ - 125
 Номер кор.счета - 600164601
 Место нахождения - ул. Розыбакиева, 97
 Головного банка - г. Алматы

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
г. Алматы ОАО "Народный банк Казахстана"
за 31 декабря 2001 года с учетом заключительных оборотов

№№ 0/сч.	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	
6000	Счета по аккредитивам	3 123 654
6005	Возможные требования по выданным непокрытым аккредитивам	3 123 654
6050	Счета по гарантиям	27 693 265
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	984 609
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	26 708 656
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	473 545
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	473 545
6300	Счета по продаже ценных бумаг\финансовых фьючерсов	1 000 000
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	1 000 000
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 224 059
6405	Условные требования Банка по купле-продаже иностранной валюты	3 149 490
6499	Позиция Банка по форварду и споту по иностранной валюте	3 074 569
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	38 514 523

№№ 0/сч.	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	3 123 654
6505	Возможные обязательства по выданным непокрытым	3 123 654
6550	Счета по гарантиям	27 693 265
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	984 609
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	26 708 656
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	473 545
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	473 545
6800	Счета по продаже ценных бумаг\финансовых фьючерсов	1 000 000
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	1 000 000
6900	Счета по купле-продаже иностранной валюты	6 224 059
6905	Условные обязательства Банка по купле-продаже иностранной валюты	3 074 569
6999	Позиция Банка по форварду и споту по иностранной валюте	3 149 490
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38 514 523



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник генеральной бухгалтерии

Исполнитель

М.П.

[Handwritten signature]

Сатылганов К.А.

[Handwritten signature]

Федченко А.Г.

[Handwritten signature]

Бабаев И.И.

[Handwritten signature]

Тулегенова Ж.З.



Конфиденциально

Номер РНН - 600200048129
 Код ОКПО - 30722009
 Номер МФО - 190501601
 Код РКЦ - 125
 Номер кор.счета - 600164601
 Место нахождения - ул. Розыбакиева, 97
 Головного банка - г. Алматы

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ
 г.Алматы ОАО "Народный банк Казахстана"
 за 31 декабря 2001 года с учетом заключительных оборотов**

тыс. тенге

№/б/сч.	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов 7 класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	Сумма
7100	Мемориальные счета - активы	8 886 921
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	43 950
7130	Долги, списанные в убыток	8 834 662
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	8 309
7200	Мемориальные счета - пассивы	23 224
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие основные средства,	20 420
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	2 804
7300	Мемориальные счета - прочие	344 808 169
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	36 899 621
7339	Разные ценности и документы	291 915 895
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	778
7345	Драгоценные металлы на хранении	56
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	13
7363	Счета "Депозит"	15 991 806
7400	Пенсионные активы негосударственных накопительных пенсионных фондов,	40 742 403
7402	Государственные среднесрочные ценные бумаги РК	21 716 317
7404	Негос-ные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список	15 062 274
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	857 422
7406	Депозиты в банках второго уровня	1 950 003
7407	Прочие пенсионные активы	1 156 387
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	318 542
7510	Деньги в доверительном (трастовом) управлении	318 542
	Итого СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	394 779 259

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник Генеральной бухгалтерии

Исполнитель

М.П.



[Handwritten signature]

Сатылганов К.А.

[Handwritten signature]

Федченко А.Г.

Бабаев И.И.

Тулегенова Ж.З.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

за 2001 год

тыс. тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
1	Чистый доход	101	230317	233654
	Поравки на:			
1.1.	Ассигнования на обеспечение	102	1966396	4548410
1.2.	Амортизационные отчисления	103	917341	959890
1.3.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	104	1448093	958373
1.4.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	105	331486	506944
1.5.	Другие начисленные доходы минус начисленные расходы	106		
1.6.	Итого движение денег, связанное с чистым доходом	100	1997447	5290525
2.	Операционная (банковская) деятельность			
2.1.	Изменения в портфеле государственных ценных бумаг	201	15971984	-15743926
2.2.	Изменения в портфеле других ценных бумаг	202	-2344391	798470
2.3.	Срочные депозиты и займы, предоставленные банкам	203	2542909	8112263
2.4.	Займы клиентам	204	29246544	32961269
2.5.	Другие требования	205	-2991018	586070
2.6.	Корреспондентские счета "Лоро"	206	-594954	13041
2.7.	Срочные депозиты и займы, полученные от банков	207	8365389	5963954
2.8.	Депозиты клиентов	208	32352429	19270726
2.9.	Другие обязательства	209	1810713	591946
2.10.	Итого движение денег, связанное с операционной (банковской) деятельностью	200	-492451	-874479
3.	Инвестиционная деятельность			
3.1.	Акции других юридических лиц	301	124914	-76786
3.2.	Инвестиции в субординированный долг	302		
3.3.	Инвестиции в основные средства и другие нематериальные активы	303	1533302	-1345849
3.4.	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-1658216	1422635
4.	Финансовая деятельность			
4.1.	Изменения в уставном капитале	401	1807533	
4.2.	Выкупленные собственные акции	402		
4.3.	Изменения в дополнительном капитале	403	361506	
4.4.	Изменения субординированного долга	404	2312000	91200
4.5.	Выплата дивидендов по акциям	405	-146	-1031
4.6.	Прочие ценные бумаги, выпущенные в обращение	406		
4.7.	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	4481185	92231
5.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	500	4327965	5930912
6.	Операции, не связанные с движением денег			

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

за 2001 год

тыс. тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
6.1.	Резервы банков	601	301608	101017
6.2.	Изменения по созданным резервам (провизиям)	602	2493259	3172479
6.3.	Амортизация	603	77965	172610
6.4.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	604	1171591	5302387
6.5.	Изменения в начисленных доходах, связанных с выплатой вознаграждения	605	1801973	5302387
6.6.	Другие начисленные доходы	606	3537	191777
6.7.	Другие начисленные расходы	607	-531540	47284
6.8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	608	12520	-119917
7.	Итого операций, не связанных с движением денег	600	-3422555	-3508482
8.	Доля меньшинства	700		
9.	Всего (строка 500 + строка 600+ строка 700)	800	905410	2422430
10.	Остаток денег на начало года	900	6804650	7710060
11.	Остаток денег на конец года	1000	7710060	10132490
12.	Движение денег	1100	905410	2422430

Председатель:

Главный бухгалтер:

Исполнитель:



Сатылганов К.А.

Федченко А.Г.

Бабаев И.И.



Движение денег, связанное с чистым доходом

за 2001 год

тыс. тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Увеличение	Уменьшение	Остаток на конец года гр.4-гр.5	№ бал.счета
1.	Чистый доход	101	233654		233654	3599
	Поправки на:					
2.	Ассигнования на обеспечение	102	4548410		4548410	
2.1.	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по депозитам, размещенным в других банках	112				5451
2.2.	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным другим банкам	122				5452
2.3.	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	132	3314086		3314086	5455
2.4.	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	142	1144923		1144923	5456
2.5.	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	152	38738		38738	5458
2.6.	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности	162	50663		50663	5459
3.	Амортизационные отчисления	103	959890		959890	5780
4.	Изменения в начисленных доходах, связанных с выплатой вознаграждения	104	958373		958373	4050-4490
5.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	105	506944		506944	5020-5400 (невьпл.)
6.	Начисленные доходы, не связанные с получением вознаграждения минус начисленные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	106	0		0	
6.1.	Начисленные доходы, не связанные с получением вознаграждения	116			0	4500-4940
6.2.	Начисленные доходы, не связанные с выплатой вознаграждения	126				5500-5999, кроме 5780





Движение денег, связанное с чистым доходом

за 2001 год

тыс. тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Увеличение	Уменьшение	Остаток на конец года гр.4-гр.5	№ бал.счета
7.	Итого движение денег, связанное с чистым доходом	100	5290525		5290525	

Председатель : _____  Сатылганов К.А.
 Главный бухгалтер : _____  Федченко А.Г.
 Исполнитель : _____  Бабаев И.И.





Операционная (банковская) деятельность
за 2001 год

к форме № 3

тыс. тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Остаток на начало года	Предоставлено (увеличение)	Погашено (уменьшение) в связи с возмещением средств	Погашено (уменьшение), в связи со списанием средств	Остаток на конец года (гр.4+гр.5-гр.6-гр.7)	Изменения - увеличение/уменьшение (гр.8-гр.4)	№ бал.счета
1.	Государственные ценные бумаги	201	28700926	67826667	83570593		12957000	-15743926	1151-1153
2.	Другие ценные бумаги	202	1695915	18757467	17958997		2494385	798470	
2.1.	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБРК	212	225287	5410938	5182501		453724	228437	1155
2.2.	Ценные бумаги, предназначенные для продажи	222	4236	13479	17715		0	-4236	1200
2.3.	Прочие ценные бумаги	232	1466392	13333050	12758781		2040661	574269	1450
3.	Депозиты и займы, предоставленные банкам	203	3434765	365441320	357329057		11547028	8112263	
3.1.	Требования к НБРК	213							1100,1102
3.2.	Депозиты, размещенные в других банках	223	3434765	357548405	352444170		8539000	5104235	1251-1257
3.3.	Займы и авансы, предоставленные другим банкам	233		7892915	4884887		3008028	3008028	1301-1307
4.	Займы клиентам	204	51493253	153592461	117822362	2808830	84454522	32961269	1401-1427, 1440
4.1.	Правительство	214	442528	156273	349853		248948	-193580	
4.2.	Юридические лица	224	48082327	137869066	106388998	2787731	76774664	28692337	
4.3.	Физические лица	234	2968398	15567122	11083511	21099	7430910	4462512	
5.	Другие требования	205	1101988	563938822	563352752		1688058	586070	
5.1.	Расчеты по платежам	215							1551,1552
5.2.	Прочие предоплаты	225	105956	218847	223483		101320	-4636	1751,1791
5.3.	Прочие дебиторы	235	841142	563217358	562612829		1445671	604529	1851,1852, 1854-1856, 1860-1880
5.4.	Прочие активы	245	154890	502617	516440		141067	-13823	1600
	Всего требований	888	86426847	1169556737	1140033761	2808830	113140993	26714146	

**Операционная (банковская) деятельность
за 2001 год**

тыс. тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Остаток на начало года	Предоставлено (увеличение)	Погашено (уменьшение) в связи с возмещением средств	Погашено (уменьшение), в связи со списанием средств	Остаток на конец года (гр.4+гр.5-гр.6-гр.7)	Изменения - увеличение/уменьшение (гр.8-гр.4)	№ бал.счета
6.	Корреспондентские счета "Лоро"	206	81677	54365598	54352557		94718	13041	2010,2020
7.	Срочные депозиты и займы, полученные от банков	207	10084837	74485557	68521603		16048791	5963954	
7.1.	Займы, полученные от Правительства РК	217	101664	83049	83081		101632	-32	2030
7.2.	Займы, полученные от НБРК	227	550				550		2051,2059 в части НБК,2111
7.3.	Займы, полученные от банков	237	578992	5147053	429861		5296184	4717192	2052,2054, 2055, 2056, 2057, 2058, 2112, 2113
7.4.	Займы, полученные от международных финансовых организаций	247							2053,2059 в части МФО
7.5.	Займы, полученные от организаций , осуществляющих отдельные виды банковских операций	257	1698237	1146338	622932		2221643	523406	2060
7.6.	Срочные депозиты НБРК	267							2121
7.7.	Срочные депозиты , полученные от других банков	277	597843	26164247	20782990		5979100	5381257	2122-2127
7.8.	Операция "Репо"	287	7107551	41944870	46602739		2449682	-4657869	2302
7.9.	Рефинансирование банков с	297							2350
8.	Депозиты клиентов	208	77949498	2121478059		2102207333	97220224	19270726	
8.1.	Депозиты до востребования Правительства	218	416030	5797265		5463764	749531	333501	(2201,2202) в части деп. до востребов.
8.2.	Депозиты до востребования юридических лиц	228	21473216	1747588553		1747237391	21824378	351162	(2203,2207, 2211,2221, 2224,2225, 2228,2229) в части юр.лиц



**Операционная (банковская) деятельность
за 2001 год**

тыс. тенге




№ п/п	Наименование показателя	Символ	Остаток на начало года	Предоставлено (увеличение)	Погашено (уменьшение) в связи с возмещением средств	Погашено (уменьшение), в связи со списанием средств	Остаток на конец года (гр.4+гр.5-гр.6-гр.7)	Изменения - увеличение/уменьшение (гр.8-гр.4)	№ бал.счета
8.3.	Депозиты до востребования физических лиц	238	15680869	276499937		272962789	19218017	3537148	(2211,2225,2203, 2207,2221,2224, 2228,2229) в части физ.лиц
8.4.	Срочные депозиты Правительства	248							(2201,2202) в части срочных депозитов
8.5.	Срочные депозиты юридических лиц	258	20318684	46544685		44996894	21866475	1547791	(2215,2217,2219,2221 в части срочных депозитов,2222,2223, 2226,2227,2228,2229) в части юр.лиц
8.6.	Срочные депозиты физических лиц	268	20060699	45047619		31546495	33561823	13501124	(2215,2217,2219,2221 в части срочных депозитов,2222,2223, 2226,2227,2228,2229) в части физ.лиц
9.	Другие обязательства	209	3863417	1935493717	1934901771		4455363	591946	
9.1.	Расчеты по платежам	219							2550
9.2.	Прочие предоплаты	229	971	242330	221631		21670	20699	2751,2791
9.3.	Прочие кредиторы	239	3862446	1935251387	1934680140		4433693	571247	2851,2852,2854,2855, 2856,2860,2862,2864, 2870, 2880
	Итого обязательств	999	91979429	4185822931	2057775931	2102207333	117819096	25839667	



**Операционная (банковская) деятельность
за 2001 год**

тыс.тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Остаток на начало года	Предоставлено (увеличение)	Погашено (уменьшение) в связи с возмещением средств	Погашено (уменьшение), в связи со списанием средств	Остаток на конец года (гр.4+гр.5-гр.6-гр.7)	Изменения - увеличение/уменьшение (гр.8-гр.4)	№ бал.счета
11.	Итого движение денег, связанное с операционной (банковской) деятельностью (символ 999 - символ 888)	200	5552582	3016266194	917742170	2099398503	4678103	-874479	

Председатель : _____  Сатылганов К.А.
 Главный бухгалтер : _____  Федченко А.Г.
 Исполнитель : _____  Бабаев И.И.



Инвестиционная деятельность

за 2001 год

тыс. тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Остаток на начало года	Покупка (увеличение)	Увеличение в связи с индексацией	Продажа (уменьшение)	Уменьшение в связи с ре-индексацией	Остаток на конец года гр.4+5+6-7-8	Изменение - увеличение/уменьшение	№ бал.счета
1.	Акции других юридических лиц	301	322510	263481		340267		245724	-76786	
1.1.	Инвестиции в дочерние компании	311	262721	263481		321920		204282	-58439	1471
1.2.	Инвестиции в ассоциированные компании	321	59789			18347		41442	-18347	1472
2.	Инвестиции в субординированный долг	302								1475
3.	Инвестиции в основные средства и другие нефинансовые активы	303	9508897	2538672		3884521		8163048	-1345849	
3.1.	Материальные запасы и МБП	313	8711819	2043821		3466660		7288980	-1422839	1651-1657
3.2.	Основные средства	323	797078	494851		417861		874068	76990	1659
4.	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	9831407	2802153		4224788		8408772	-1422635	

Председатель:



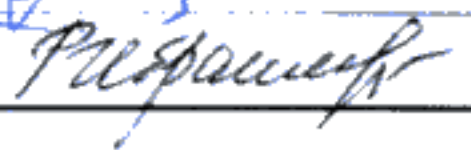
Сатылганов К.А.

Генеральный директор:



Федченко А.Г.

Исполнитель:



Бабаев Н.И.



Финансовая деятельность

за 2001 год

тыс.тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Остаток на начало года	Увеличение (выпуск)	Уменьшение (выкуп или погашение)	Остаток на конец года гр.4+5-6	Изменение - увеличение/уменьшение	№ бал.счета
1.	Изменения в уставном капитале	401	5422600			5422600		
1.1.	Объявленный уставный капитал	411	5422600			5422600		3001,3025
1.2.	Неоплаченный уставный капитал	421						3002,3026
2.	Выкупленные собственные акции	402						3027,3003
3.	Дополнительный капитал	403	956415			956415		3101
4.	Субординированный долг	404	2312000	100401	9201	2403200	91200	
4.1.	сроком погашения до 5 лет	414						2401
4.2.	сроком погашения свыше 5 лет	424	2312000	100401	9201	2403200	91200	2402
5.	Выплаченные дивиденды по акциям	405	-1700	-1719	-688	-2731	-1031	1853, 2853
6.	Прочие ценные бумаги	406						
6.1	Выпущенные в обращение облигации	416						2301
6.2	Выпущенные в обращение другие	426						2303
7.	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	8692715	102120	9889	8784946	92231	

Председатель :



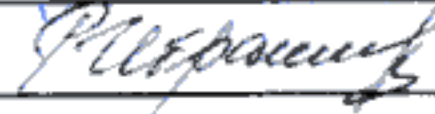
Сатылганов К.А.

Главный бухгалтер :



Федченко А.Г.

Исполнитель :



Бабаев И.И.



Операции, не связанные с движением денег

за 2001 год

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Остаток на начало года	Увеличение	Уменьшение	Остаток на конец года гр.4+5-6	Изменение - увеличение/уменьшение	№ бал.счета
1.	Резервы банков	601	1135486	389096	288079	1236503	101017	
1.1	Резервный капитал банков	611	750472	339588		1090060	339588	3510
1.2	Резервы по переоценке основных средств	612	385014	23060	261631	146443	-238571	3540
1.3	Резервы по переоценке	613		26448	26448			3560,3561, 3581,3582, 3585,3586
2.	Изменения по созданным резервам (провизиям)	602	1329767	4548410	3172479	2705698	1375931	
2.1	Специальные резервы (провизии) по депозитам, размещенным в других банках	620						1269
2.2	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным другим банкам	622						1339
2.3	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	632	528727	3314086	2127376	1715437	1186710	1439
2.4	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	642	660119	1144923	878019	927023	266904	1465
2.5	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	652	125941	38738	125880	38799	-87142	1469
2.6	Специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности	662	14980	50663	41204	24439	9459	1899
3.	Амортизация	603	2086994	959890	172610	2874274	787280	1692-1699
4.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	604	2683829	6260760	5302387	3642202	958373	1700
5.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	605	888086	5809331	5302387	1395030	506944	2700
6.	Другие начисленные доходы (расходы)	606	53483	1418805	1227028	245260	191777	
6.1	Досрочный подоходный налог	616						1857
6.3	Другие начисленные доходы	626	53483	1418805	1227028	245260	191777	1801-1804



Операции, не связанные с движением денег

за 2001 год

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Остаток на начало года	Увеличение	Уменьшение	Остаток на конец года гр.4+5-6	Изменение - увеличение/уменьшение	№ бал.счета
7.	Другие начисленные расходы (доходы)	607	268756	1171958	1124674	316040	47284	
7.1.	Отсроченный подоходный налог	617						2857
7.2.	Другие начисленные расходы	627	268756	1171958	1124674	316040	47284	2801-2803
8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	608	324393	0	119917	204476	-119917	3580
9.	Итого операции, не связанные с движением денег	600	54134	-4914622	-3039447	-1821041	-1875175	

Председатель :



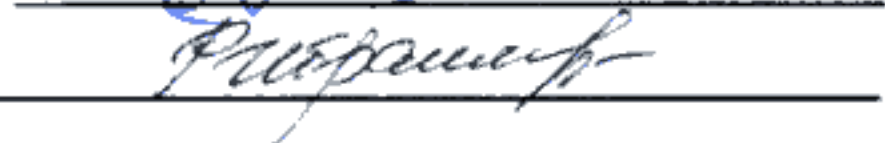
Сатылганов К.А.

Главный бухгалтер :



Федченко А.Г.

Исполнитель :



Бабаев И.И.

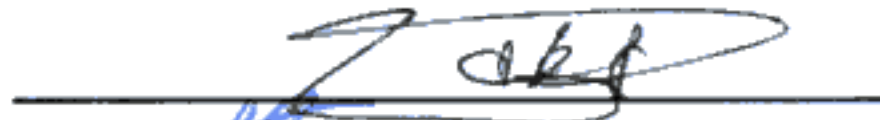


Деньги
за 2001 год

тыс. тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	Остаток на начало года	Увеличение	Уменьшение	Остаток на конец года гр.4+5-6	Изменение - увеличение/уменьшение	Средневзвешенная годовая процент. ставка	№ бал. счета
1	Наличные деньги в кассе в т.ч.	810	5830764	1638971554	1638361024	6441294	610530		1001-1006
1.1.	тенге	811	3469052	1101012724	1100056930	4424846	955794		
1.2.	доллар США	812	2050651	523889858	524181010	1759499	-291152		
1.3.	Евро	813	112005	728365	840370	0	-112005		
1.4.	валюта стран СНГ	814	14085	2471546	2464523	21108	7023		
1.5.	валюта других стран	815	21942	6648694	6555845	114791	92849		
1.6.	аффинированные драгметаллы	816	163029	4220367	4262346	121050	-41979		
2.	Безналичные деньги в Нацбанке	820	650811	1031030603	1029671210	2010204	1359393		
2.1.	корреспондентские счета в НБРК	821	650811	1031030603	1029671210	2010204	1359393		1051
2.2.	Обязательные депозиты в НБРК	822							1103
3.	Безналичные деньги на счетах Ностро	830	1228485	944742805	944290298	1680992	452507		
3.1.	в банках Казахстана	831	265189	8315742	8580931		-265189		1052,1053
3.2.	в банках членов ОЭСР	832	647395	911377954	910535715	1489634	842239		1052,1053
3.3.	в банках стран нечленов ОЭСР	833	315901	25049109	25173652	191358	-124543		1052,1053
4.	Итого движение денег	840	7710060	3614744962	3612322532	10132490	2422430		

Председатель :



Сатылганов К.А.

Главный бухгалтер :



Федченко А.Г.

Исполнитель :



Бабасев И.И.

