

Бухгалтерский баланс
по состоянию на 01 июля 2003 года

(в тысячах тенге)

Активы	Символ	сумма
I	2	3
I Наличные деньги	010	6263708
II Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	7260168
III Аффинированные драгоценные металлы	030	1879
IV Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	31693016
V Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	9565861
VI Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	515973
VII Требования к клиентам (нетто)	070	144420522
VIII Прочие ценные бумаги (нетто)	080	9640251
IX Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	844743
X Основные средства (нетто)	100	6942905
XI Нематериальные активы (нетто)	110	255954
XII Прочие активы (нетто)	120	10761696
Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)		228166676

Обязательства	Символ	на начало года
I	2	3
I Корреспондентские счета и вклады банков	210	15269729
II Банковские счета и вклады клиентов	220	153879702
III Выпущенные долговые ценные бумаги	230	
IV Задолженность перед банками	240	18422750
V Прочие привлеченные средства	250	6074297
VI Субординированный долг	260	5209586
VII Налоговые обязательства	270	72372
VIII Прочие обязательства	280	9849569
IX Итого обязательства (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	208778005
X Доля меньшинства	300	
Капитал		
XI Уставный капитал	410	9881066
в том числе:		
простые акции	411	7406866
привилегированные акции	412	2474200

XII. Дополнительный капитал	420	2191872
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	4265663
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	3050070
XV. Итого капитал: (XI+XII+XIII+XIV)	450	19388671
Итого пассивов: (IX+X+XV)		228166676



Первый заместитель Председателя
Правления ОАО "Народный Банк Казахстана"
/ Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Сметов С.А.

Федченко А.Г.

[Handwritten signature]

Отчет о доходах и расходах
ОАО "Народный банк Казахстана"

за 30 июня 2003 года

(в тысячах тенге)

	Символ	сумма
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	10893273
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	42623
1.2. По выданным банком займам	120	9689838
1.3. По ценным бумагам банка	130	997768
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	163044
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	4298935
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	3446711
2.2. По полученным займам	220	606339
2.3. По ценным бумагам	230	
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	245885
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	300	6594338
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	7278193
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	615084
в том числе:		
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411	351058
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	3062353
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	0
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	117476
в том числе:		
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	441	88639
4.5. Доход от реализации активов	450	48301
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	3434979
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	5345528
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	386356
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	1861834
5.3. Общехозяйственные расходы	530	892589
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	649735
5.5. Амортизационные отчисления	550	449750
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	0
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	1105264
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V):	600	8527003
VII. Ассигнования на резервы:	700	5336699
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII):	800	3190304
IX. Непредвиденные статьи:	900	2367
9.1. Непредвиденные доходы	910	3015
9.2. Непредвиденные расходы	920	648
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	3192671
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	142601
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	1200	3050070
XIII. Доля меньшинства	1300	0
XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400	3050070



[Handwritten signature]

Сатыпанов К.А.

Федченко А.Г.

[Handwritten initials]

за 30/06/2003 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	228166676
1000	Наличные деньги банка	6265587
1001	Наличность в кассе	4653808
1002	Банкноты и монеты в пути	282168
1003	Наличность в обменных пунктах	5801
1004	Аффинированные драгоценные металлы	1879
1005	Наличность в банкоматах	1321931
1050	Корреспондентские счета банка	10702429
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	7260168
1052	Корреспондентские счета в других банках	3442261
1200	Ценные бумаги	31693016
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	31693016
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	6169000
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	5500000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	669000
1300	Займы, предоставленные другим банкам	515973
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	515973
1400	Требования банка к клиентам	147466128
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	533727
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	455114
1405	Учтенные векселя клиентов	592546
1407	Факторинг клиентам	434044
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	38559012
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	105221117
1420	Финансовый лизинг клиентам	1451469
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	18454
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	3096837
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	415873
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3312615
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	550
1450	Прочие ценные бумаги	9547141
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4315953
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5231188
1460	Общие резервы (провизии)	-3606812
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-842
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-7910
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-3045606
1467	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	-45400
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-507054
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный деп	844743
1471	Инвестиции в дочерние организации	703051
1476	Прочие инвестиции	141692
1600	Товарно-материальные запасы	179232
1602	Прочие товарно-материальные запасы	179232
1650	Основные средства и нематериальные активы	7198859
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	76683
1652	Земля, здания и сооружения	3428106
1653	Компьютерное оборудование	2589300
1654	Прочие основные средства	3933404
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12643
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	17234
1658	Транспортные средства	450699
1659	Нематериальные активы	388146

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-304050
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1647243
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1365201
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-7028
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-10617
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-231025
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-132192
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	5930363
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	857
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	12025
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	6744
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5675266
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	142361
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	93110
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	171227
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	38849
1791	Прочие предоплаты	132378
1810	Начисленные комиссионные доходы	264937
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	61543
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	74531
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	89605
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	2406
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	36852
1850	Прочие дебиторы банка	4824113
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	105836
1854	Расчеты с работниками банка	36395
1855	Дебиторы по документарным расчетам	225243
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	255800
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	3174933
1861	Дебиторы по гарантиям	428498
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	257862
1870	Прочие транзитные счета банка	853311
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-451748
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-62017
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	740
1891	Требования по операциям фьючерс	740
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	208778005
2010	Корреспондентские счета	253329
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	14813
2013	Корреспондентские счета других банков	238516
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	615621
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	33830
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	581791
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	3089953
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	2674813
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	415140
2050	Займы, полученные от других банков	17386750
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	2463404
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	5618909
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	6412605
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2891832

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2160661
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2160661
2110	Займы овернайт банков	1036000
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	1036000
2120	Срочные вклады	15016400
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	9007600
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	6008800
2200	Обязательства перед клиентами	154087764
2202	Деньги местного бюджета	19686
2203	Текущие счета клиентов	52192685
2211	Вклады до востребования клиентов	3204779
2215	Краткосрочные вклады клиентов	60162544
2217	Долгосрочные вклады клиентов	31968575
2219	Условные вклады клиентов	27330
2221	Специальные вклады клиентов	6293350
2223	Вклад-гарантия клиентов	10753
2227	Полученный финансовый лизинг	208062
2400	Субординированные долги	5182122
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	4232157
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	949965
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	3059452
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	442
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	364
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	96974
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	72044
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	55823
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	23860
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	128
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	29854
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	89198
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1057
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	44435
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2617809
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	27464
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	45326
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	43594
2791	Прочие предоплаты	1732
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	5503
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3189
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	1976
2819	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по кастодиальной деятельности	338
2850	Прочие кредиторы банка	6839124
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	72372
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	90
2854	Расчеты с работниками банка	155765
2855	Кредиторы по документарным расчетам	995884
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1828124
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	49390
2870	Прочие транзитные счета банка	3737499

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	19388671
3000	Уставный капитал банка	9881066
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	8732689
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-1310089
3003	Выкупленные банком простые акции	-15734
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	2474200
3100	Дополнительный капитал	2191872
3101	Премии по акциям	2191872
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	7315733
3510	Резервный капитал банка	1690059
3540	Резервы переоценки основных средств	102343
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	413129
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	2060132
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	3050070
4	ДОХОДЫ	19081150
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	9878
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	9878
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	567276
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	567276
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	32744
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	15934
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	7453
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	9357
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	13866
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	9194
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	4672
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	9839018
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	47655
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	57903
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	60034
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	4611
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	3338596
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6159610
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	103011
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	50538
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	17060
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	430491
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	157314
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	273177

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4500	Доходы по дилинговым операциям	1442981
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	353247
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	1060530
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	29204
4600	Комиссионные доходы	3062359
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	1192792
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	162
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	281588
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	260311
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	285433
4608	Прочие комиссионные доходы	379929
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности банка	20891
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	458620
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	116566
4614	Комиссионные доходы за услуги банка по факторинговым операциям	66067
4700	Доходы от переоценки	196248
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	105812
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	878
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	88638
4710	Доход от прочей переоценки	920
4800	Прочие операционные доходы	355032
4802	Прочий операционный доход	355032
4850	Доходы от продажи	48301
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	48255
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	46
4900	Неустойка (штраф, пеня)	170250
4900	Неустойка (штраф, пеня)	170250
4920	Прочие доходы	2909691
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	2903361
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	6330
4940	Чрезвычайные доходы	3015
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	3015
5	РАСХОДЫ	16031080
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	2316
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	2316
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2533
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	20
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2513
5040	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	93932
5044	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	80252
5046	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	13680
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	401613
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	74692
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	278040

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	48881
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	95575
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	95575
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	7339
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	7339
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	101548
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	57335
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	44213
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3359394
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	104186
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	28967
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1891608
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1287114
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам клиентов	650
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	30288
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям клиентов	30
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	11203
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	5348
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	234682
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет	233732
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	950
5450	Ассигнования на обеспечение	5336699
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	23224
5454	Ассигнования на общие резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	45400
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2472135
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	2231028
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	49437
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	842
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	7874
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	506759
5500	Расходы по дилинговым операциям	827897
5510	Расходы по купле - продаже ценных бумаг	2190
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	793422
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	32285
5600	Комиссионные расходы	386352
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	32771
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	146512

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	4502
5608	Прочие комиссионные расходы	197564
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	5003
5700	Расходы от переоценки	78771
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	297
5710	Расход от прочей переоценки	78474
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1751347
5721	Расходы по оплате труда	1433799
5729	Прочие выплаты	317548
5740	Общехозяйственные расходы	1003083
5741	Транспортные расходы	52133
5742	Административные расходы	469230
5743	Расходы на инкассацию	605
5744	Расходы на ремонт	64024
5745	Расходы на рекламу	174670
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	79004
5747	Представительские расходы	2452
5748	Прочие общехозяйственные расходы	30817
5749	Расходы на служебные командировки	110489
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	19659
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	649735
5761	Налог на добавленную стоимость	100140
5763	Социальный налог	323402
5764	Земельный налог	1695
5765	Налог на имущество юридических лиц	36375
5766	Налог на транспортные средства	3800
5767	Сбор с аукционов	604
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	183719
5780	Амортизационные отчисления	449750
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	34427
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	184582
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	170564
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	5188
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	28491
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	26498
5800	Прочие операционные расходы	452770
5801	Расходы по аренде	59181
5802	Прочий операционный расход	393589
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1035
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1035
5920	Прочие расходы	651458
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	456807
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	194651
5940	Чрезвычайные расходы	650
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	505
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	145
5999	Подоходный налог	142601
5999	Подоходный налог	142601
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	131575645
6000	Счета по аккредитивам	8027179
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	7309194
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	717985
6050	Счета по гарантиям	75823290
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	18295559

за 30/ 06/ 2003 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	57527731
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	39654739
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	39654739
6130	Неподвижные вклады клиентов	3649479
6130	Неподвижные вклады клиентов	3649479
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	4420958
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	2210479
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2210479
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	131575645
6500	Счета по аккредитивам	8027179
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	7309194
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	717985
6550	Счета по гарантиям	75823290
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	18295559
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	57527731
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	39654739
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	39654739
6630	Обязательства по неподвижным вкладам клиентов	3649479
6630	Обязательства по неподвижным вкладам клиентов	3649479
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	4420958
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	2210479
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2210479
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	463905102
7100	Мемориальные счета - активы	11485450
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	27861
7130	Долги, списанные в убыток	11380042
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	77547
7200	Мемориальные счета - пассивы	84424
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	17330
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	67094
7300	Мемориальные счета - прочие	383034989
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	40896967
7339	Разные ценности и документы	334056869
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	6388
7345	Драгметаллы на хранении	6
7363	Счета "Депо"	8074759
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	68893899
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	8157721
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	22238158
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	25208175
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	2934494
7406	Вклады в других банках	4495767
7407	Прочие пенсионные активы	5859584
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	406340
7510	Деньги в доверительном (трастовом) управлении	406340



Сатылганов К.А.
Федченко А.Г.
Тулегенова Ж.З.