Сводный балансовый отчет на "01" октября 2002 года
ОАО "АТФ Банк"

АКТИВЫ	в тыс. тенге
I. Наличная валюта	**1257306**
в том числе: 1.1.Национальная валюта – тенге	499495
1.2.Иностранная валюта	757811
II.Депозиты в Национальном банке	**940588**
III.Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	**947501**
IV.Ценные бумаги	**11944216**
V. Аффинированные драгоценные металлы	**64**
VI.Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	**27951907**
VII.Инвестиции в капитал других юридических лиц	**887909**
VIII.Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	**155683**
IX.Основные средства (за вычетом амортизации)	**1128570**
X.Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	**39476**
XI.Прочие активы	**2083232**
XII.Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам	**2863**
ВСЕГО АКТИВОВ	**47333589**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
I.Депозиты	**32851719**
в том числе: **1.1.Депозиты до востребования**	12714373
1.2.Условные депозиты	0
1.3.Срочные депозиты	20137346
II.Задолженность перед Национальным банком	**0**
III Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	**973127**
IV.Задолженность перед другими банками и организациями	**5608096**
V.Ценные бумаги банка	**0**
VI.Задолженность перед международными финансовыми организациями	**0**
VII.Обязательства банка по непогашенным акцептам	**456942**
VIII.Другие заимствования	**1518558**
IX.Прочие обязательства	**739652**
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**42148094**
КАПИТАЛ	
XI.Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	**3100000**
XII.Дополнительный капитал	**216932**

XIII.Резервный капитал банка	**465001**
XIV.Резерв по переоценке основных средств	**188**
XV. Резерв по переоценке	**45198**
XVI.Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении Банка	**576323**
XVII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	**781853**
ИТОГО КАПИТАЛ	**5185495**
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА	**47333589**

Справочно:
сумма несформированных провизий -
Собственный капитал за минусом несформированных провизий **6230449**

Председатель Правления
ОАО «АТФБанк» **Окаев Е.К.**

Главный бухгалтер **Деревянко А.М.**

ОАО "АТФБанк"

Форма № 2

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

по состоянию на 1 октября 2002 года

тыс. тенге

Наименование	Символ	На 01.10.2002г.
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	**100**	**3752674**
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	110	65723
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	120	768360
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	26729
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным банкам	140	3514
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам,предоставленным юридическим лицам (кроме банков)	150	2659235
Доходы, связанные с получением вознаграждения (по ссудам предоставленным физическим лицам (населению)	160	229113
Прочие доходы,связаные с получением вознаграждения	170	
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	**200**	**1693334**
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	603282
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	374241
Вознаграждение, выплаченное по займам Национального Банка РК	230	0
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским займам и депозитам	240	440587
Вознаграждение, выплаченное по займам Правительства Республики Казахстан	250	18866
Вознаграждение, выплаченное по займам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	260	56122
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	270	200236
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	**300**	**2059340**
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	**400**	**1045047**
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	0
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	815797
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	177361
Доход/(убытки) от переоценки	440	35164
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	16725

ОАО "АТФБанк"

Форма № 2

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

по состоянию на 1 октября 2002 года

тыс. тенге

Наименование	Символ	На 01.10.2002г.
V. РАСХОДЫ НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	**500**	**1493588**
Расходы на персонал банка:	**510**	**754325**
Заработная плата	511	593218
Пособия	512	0
Налог с фонда заработной платы	513	111673
Прочие расходы на персонал банка	514	49434
Расходы на содержание офиса и оборудования	**520**	**276007**
Судебные издержки	**530**	**0**
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	**540**	**174820**
Прочие расходы не связанные с выплатой вознаграждения	**550**	**288436**
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	**600**	**1610799**
VII. РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ ПО КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ АКТИВАМ И УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ:	**601**	**687265**
VIII.ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI - VII):	**666**	**923534**
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	**700**	**-1293**
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710	0
Выручка/потери от продажи займов	720	128
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	-1421
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740	0
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	**800**	**108147**
Непредвиденный доход	810	114350
Непредвиденные убытки	820	6203
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	**900**	**1030388**
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	**901**	**248535**
XIII.ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (XI-XII)	**999**	**781853**

Председатель: _____ Окаев Е.К.

Главный бухгалтер: _____ Деревянко А.М.

ОАО 'АТФБанк'

(наименование банка)

Баланс (ф.700-Н). Сводный

за 30/ 09/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	47333589
1000	Наличные деньги банка	1257370
1001	Наличность в кассе	1166081
1003	Наличность в обменных пунктах	81996
1004	Аффинированные драгоценные металлы	64
1005	Наличность в банкоматах	9229
1050	Корреспондентские счета банка	980789
1051	Корреспондентский счет банка в Национальном банке Республики Казахстан	440588
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	540201
1100	Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан	500000
1102	Срочные депозиты банка в Национальном Банке РК	500000
1150	Казначейские обязательства и прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования Национальным Банком РК	10883714
1151	Краткосрочные ноты Национального Банка РК	1132400
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов РК	5982142
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБ РК	3769172
1200	Ценные бумаги, предназначенные для продажи	107400
1201	Ценные бумаги с фиксированным доходом, предназначенные для продажи	107400
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	407300
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)	327300
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	80000
1400	Требования банка к клиентам	28402516
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	6000
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	55022
1407	Факторинг клиентам	3100
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	13304595
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	11464883
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	2659500
1420	Финансовый лизинг клиентам	324865
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1148233
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	47909
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-611591
1450	Прочие ценные бумаги	953102
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	455465
1456	Операции "Обратное Репо"	497637
1460	Общие резервы (провизии)	-453409
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-450609
1469	Общ. резервы (провизии) на покрытие убытков от проч. банк. деят-ти банка	-2800
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	887909
1471	Инвестиции в дочерние организации	792660
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	95249
1600	Материальные запасы	21371
1602	Прочие материальные запасы	21371
1650	Основные средства и нематериальные активы	1168046
1652	Земля, здания и сооружения	659112
1653	Компьютерное оборудование	162898
1654	Прочие основные средства	463459
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	34928
1658	Транспортные средства	155250
1659	Нематериальные активы	78614
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-58419
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-94529
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-145273
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-8426
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-40430
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-39138

ОАО 'АТФБанк'

(наименование банка)

Баланс (ф.700-Н). Сводный

за 30/ 09/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	1168196
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	823
1710	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в Национальном Банке РК	2139
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинанансирования Национальным Банком	292675
1720	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для продажи	3892
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	1173
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	747200
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	113592
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	6659
1749	Прочее просроченное вознаграждение	43
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	9441
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и депозитам	3323
1791	Прочие предоплаты	6118
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	662729
1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	616205
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	34363
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисленное до их покупки	12161
1850	Прочие дебиторы банка	377115
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	13656
1854	Расчеты с работниками банка	4956
1855	Дебиторы по документарным расчетам	155683
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	70782
1857	Досрочный подоходный налог	2169
1860	Прочие дебиторы	101762
1862	Начисленные доходы банка за оказанные услуги по кастодиальной деятельности	1206
1870	Прочие транзитные счета банка	26964
1899	Специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	-63
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42148094
2020	Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения	549987
2023	Корреспондентские счета других банков	549987
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	973127
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	95581
2035	Среднесрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	281896
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	595650
2050	Займы, полученные от других банков	4719976
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	4719976
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	888120
2065	Среднесрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	107390
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	780730
2110	Межбанковские депозиты (на одну ночь)	309200
2113	Депозиты, полученные от других банков (на одну ночь)	309200
2120	Срочные депозиты	3248146
2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 месяца)	1692870
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	1546000
2125	Среднесрочные депозиты других банков	9276
2200	Обязательства перед клиентами	28744386
2203	Текущие счета клиентов	11838779
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	7533949
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	8136049
2219	Долгосрочные депозиты клиентов	11569
2221	Специальные депозиты клиентов	325607
2223	Депозит-гарантия клиентов	860718

ОАО 'АТФБанк'

(наименование банка)

Баланс (ф.700-Н). Сводный

за 30/ 09/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2229	Прочие депозиты клиентов	37715
2400	Субординированные долги	1518558
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	1518558
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	370129
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	9037
2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	14314
2706	Начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	7971
2711	Начисленные расходы по депозитам других банков (на одну ночь)	17
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	23052
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	14
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	283075
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	32649
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	32485
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	361
2791	Прочие предоплаты	32124
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	17382
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	17382
2850	Прочие кредиторы банка	776598
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	21609
2854	Расчеты с работниками банка	3171
2855	Кредиторы по документарным расчетам	456942
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	2646
2857	Отсроченный подоходный налог	179798
2860	Прочие кредиторы	77889
2870	Прочие транзитные счета банка	34543
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	5185495
3000	Уставный капитал банка	3100000
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	2700000
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	400000
3100	Дополнительный капитал	216932
3101	Премии по акциям	216932
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	1868563
3510	Резервный капитал банка	465001
3540	Резервы переоценки основных средств	188
3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	15814
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	576323
3585	Резервы прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	29384
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	781853
4	ДОХОДЫ	5680777
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	21653
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	21653
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	704600
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка	12410
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам Министерства финансов	409717
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансорования НБРК	282473
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для продажи	14815
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, предназначенным для продажи	14815

ОАО 'АТФБанк'

(наименование банка)

Баланс (ф.700-Н). Сводный

за 30/ 09/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	44070
4251	Доходы, связанные с получением вознагражденнния по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	4742
4252	Доходы, связанные с полученнием вознаграждения по краткосроченным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 месяца)	17055
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосроченным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 года)	22273
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	3514
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	3514
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	2888348
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	249
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	3561
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу	3428
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1635626
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	922923
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	202236
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	23202
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	91366
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	5757
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	75674
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, удерживаемым до погашения	17367
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, годным для продажи	31578
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное Репо"	26729
4500	Доходы по дилинговым операциям	565236
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	94204
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	470709
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металов	323
4600	Комиссионные доходы	815797
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	257778
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	1150
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	166988
4605	Комиссионные доходы от услуг банка по доверительным (трастовым) операциям	32
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	83320
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	170418
4608	Прочие комиссионные доходы	122757
4609	Комиссионные доходы от кастодиальной деятельности банка	13354
4700	Доходы от переоценки	415800
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	276172
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	1055
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	138573
4800	Прочие операционные доходы	1739
4801	Доходы по аренде	1636
4802	Прочий операционный доход	103

ОАО 'АТФБанк'

(наименование банка)

Баланс (ф.700-Н). Сводный

за 30/ 09/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4850	Доходы от продажи	67
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	67
4900	Неустойка (штраф, пеня)	13317
4900	Неустойка (штраф, пеня)	13317
4920	Прочие доходы	1797
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	128
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	1669
4940	Чрезвычайные доходы	114350
4941	Чрезвычайные доходы	114350
5	РАСХОДЫ	4898924
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	8373
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	8373
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	18866
5035	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	1366
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	17500
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и МФО	233212
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	233212
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	56122
5065	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций	6434
5066	Расходы, связанные с выплатой вознагрождения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	49688
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	50194
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	50194
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	13471
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков (на одну ночь)	13471
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	134463
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (мен. 1 месяца)	18129
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам др. банков (менее 1 года)	116334
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	978397
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	99976
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	427
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	526953
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	280791
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	581
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	5103
5223	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	63851
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим депозитам клиентов	715
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	100786
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	100786
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	99450

ОАО 'АТФБанк'

(наименование банка)

Баланс (ф.700-Н). Сводный

за 30/ 09/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет	30306
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	69144
5450	Ассигнования на обеспечение	687265
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	665648
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	20020
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	1597
5500	Расходы по дилинговым операциям	387875
5510	Расходы по купле -продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	179828
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	208037
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	10
5600	Комиссионные расходы	136951
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг других банков по переводным операциям	21177
5602	Комиссионные расходы от полученных услуг по страховым операциям	15671
5604	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранных валют	19456
5606	Комиссионные расходы от полученных услуг по полученным гарантиям	5860
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по аудиту	9694
5608	Прочие комиссионные расходы	65093
5700	Расходы от переоценки	380636
5702	Расход от переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	8138
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	350414
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	10
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	22074
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	642652
5721	Расходы по оплате труда аппарата управления	260409
5722	Расходы по оплате труда служащих	282159
5723	Расходы по оплате труда рабочих	30899
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	24678
5725	Расходы на служебные командировки служащих	16613
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	665
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	19751
5729	Прочие выплаты	7478
5740	Общехозяйственные расходы	230641
5741	Транспортные расходы	16651
5742	Административные расходы	100638
5743	Расходы на инкассацию	3594
5744	Расходы на ремонт	31916
5745	Расходы на рекламу	47256
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	11621
5747	Представительские расходы	16890
5748	Прочие общехозяйственные расходы	2075
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	286493
5761	Налог на добавленную стоимость	34143
5763	Социальный налог	111673
5764	Земельный налог	159
5765	Налог на имущество юридических лиц	7196
5766	Налог на транспортные средства	1117
5767	Сбор с аукционных продаж	4681
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	127524
5780	Амортизационные отчисления	105657
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	15389

ОАО 'АТФБанк'

(наименование банка)

Баланс (ф.700-Н). Сводный

за 30/ 09/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	22577
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	36135
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	58
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	4853
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	15575
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	11070
5800	Прочие операционные расходы	40607
5801	Расходы по аренде	18519
5802	Прочий операционный расход	22088
5850	Расходы от продажи	1488
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1488
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1303
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1303
5920	Прочие расходы	49284
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	19340
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	29944
5940	Чрезвычайные расходы	6203
5941	Чрезвычайные расходы	6203
5999	Подоходный налог	248535
5999	Подоходный налог	248535
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	14108063
6000	Счета по аккредитивам	5404882
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	569952
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	4449098
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	385832
6050	Счета по гарантиям	8664531
6055	Возможные требования по выданным или потвержденным гарантиям	3624245
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	5040286
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	38650
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	38650
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14108063
6500	Счета по аккредитивам	5404882
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	569952
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	4449098
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	385832
6550	Счета по гарантиям	8664531
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3624245
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	5040286
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	38650
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	38650
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	140594712
7100	Мемориальные счета - активы	1365574
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	331008
7130	Долги, списанные в убыток	1033747
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	819
7200	Мемориальные счета - пассивы	216
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	216
7300	Мемориальные счета - прочие	89981189
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	19567867
7339	Разные ценности и документы	48817672
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	9940513
7363	Счета "Депо"	11655137
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	49242752
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2800
7402	Среднесрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	23591463

ОАО 'АТФБанк'

(наименование банка)

Баланс (ф.700-Н). Сводный

за 30/ 09/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	18708867
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	973980
7406	Депозиты в других банках	1199000
7407	Прочие пенсионные активы	4766642
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	4981
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	4981

Председатель : _____ **ОКАЕВ Е.К.**

Главный бухгалтер : _____ **ДЕРЕВЯНКО А.М.**

Исполнитель : _____ **Осканова з.М-Г.**