

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
АКТИВ			
АКТИВЫ			
I.Наличные деньги	010	158474	230981
II.Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	133523	70031
III.Аффинированные драгоценные металлы	030		
IV.Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	0	243960
V.Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	243868	1013391
VI.Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	0	461264
VII.Требования к клиентам (нетто)	070	3764082	5441747
VIII.Прочие ценные бумаги (нетто)	080	691335	684433
IX.Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	200	200
X.Основные средства (нетто)	100	563218	673002
XI.Нематериальные активы (нетто)	110	36822	31292
XII.Прочие активы (нетто)	120	301932	351446
ИТОГО АКТИВОВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI-XII)	130	5893454	9201747
ПАССИВ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
I.Корреспондентские счета и вклады банков	210	491677	404360
II.Банковские счета и вклады клиентов	220	3353848	5812108
III.Выпущенные долговые ценные бумаги	230		
IV.Задолженность перед банками	240		
V.Прочие привлеченные средства	250		
VI.Субординированный долг	260	851949	1578387
VII.Налоговые обязательства	270	398	6787
VIII.Прочие обязательства	280	110866	105927
IX.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	4808738	7907569
X.Доля меньшинства	300		
КАПИТАЛ			
XI.Уставный акционерный капитал	410	641500	973380
в том числе			
простые акции	411	641500	973380
привилегированные акции	412		
XII.Дополнительный капитал	420	331880	
XIII.Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	72132	111336
XIV.Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	39204	209462
XV.ИТОГО КАПИТАЛ (XI+XII+XIII+XIV)	450	1084716	1294178
ИТОГО ПАССИВ: (IX+X+XV)		5893454	9201747

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
--------------	--------	----------------	---------------

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

1933369

Председатель:

Главный бухгалтер:

Исполнитель:




Ныгметова П.К.



ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

за 2002 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ	900	89	-75
9.1. Непредвиденные доходы	910	89	
9.2. Непредвиденные расходы	920		75
X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	1000	46746	211085
XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	1100	7542	1623
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X - XI)	1200	39204	209462
XIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1300		
XIV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII - XIII)	1400	39204	209462



Председатель:

Главный бухгалтер:

Исполнитель:

С.М.

Ныгметова П.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

за 2002 год

тыс.тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
1.	Доход (убытки) до уплаты налогов	100	46746	211085
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
	корректировки на:			
	ассигнования на резервы	201	71193	168822
	амортизационные отчисления	202	31011	62046
	изменения в начисленных доходах	203	-67988	-78874
	изменения в начисленных расходах	204	106545	135483
	размещение вкладов	205	372167	-696180
	предоставление займов клиентам	206	-2295784	-2228082
	получение займов	207	0	0
	привлечение вкладов клиентов	208	1262719	2370943
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	-152226	-221106
	получение вознаграждения и комиссионных	210	60285	67988
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	-30730	-106545
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212	0	0
	поступления и платежи по подоходному налогу	213	-7542	-1623
	прочие поступления и платежи	214	26950	-111741
	Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	200	-623400	-638869
3.	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
	приобретение долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли)	301		
	реализация долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли)	302		
	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-348475	-152161
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304	0	0
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305	0	0
	прочие поступления и платежи	306	-18912	-14139
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-367387	-166300
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
	эмиссия акций	401	0	331880
	выпуск долговых обязательств	402	825695	676442
	приобретение или погашение собственных акций	403		0
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404		0
	прочие поступления и платежи	405		-331880
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	825695	676442

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

за 2002 год

тыс.тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
5.	Сумма нереализованных доходов и расходов от изменения курсов иностранных валют	500		
6.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	600	-118346	82358
7.	Остаток денег на начало года	900	504011	385665
8.	Остаток денег на конец года	1000	385665	468023
9.	Движение денег	1100	-118346	82358

Председатель:

Главный бухгалтер:

Исполнитель:

Ныгметова П.К.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 2002 год

в тысячах тенге

№ п/п	Наименование статьи	Уставный капитал		Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет и резервы переоценки банка	Нераспределенный доход (убыток)	Итого
		простые акции	привилегированные акции					
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сальдо на начало отчетного периода	641500		331880	72132		39204	1084716
2	Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
3	Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода							
4	Сумма увеличения (уменьшения) резервного капитала	x	x	x	24093	x	x	24093
5	Сумма увеличения (уменьшения) резервов переоценки	x	x	x	x			0
6	Чистый доход (убыток) , не признанный в отчете о доходах и расходах	x	x	x	x		170258	170258
7	Чистый доход(убыток) за период	x	x	x	x	15111		15111
8	Дивиденды	x	x	x	x			
9	Оплаченные собственные акции за период	331880		-331880	x	x	x	0
10	Сальдо на конец отчетного периода	973380			96225	15111	209462	1294178

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____



№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	9201747
1000	Наличные деньги банка	230981
1001	Наличность в кассе	212917
1003	Наличность в обменных пунктах	450
1005	Наличность в банкоматах	17614
1050	Корреспондентские счета банка	237042
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	70031
1052	Корреспондентские счета в других банках	167011
1200	Ценные бумаги	243960
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	243960
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	846380
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	390265
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	456115
1300	Займы, предоставленные другим банкам	461264
1308	Займы, предоставленные другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	461264
1400	Требования банка к клиентам	5598760
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	122905
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	2007
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	290000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1658063
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	3518620
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	7165
1450	Прочие ценные бумаги	675533
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	140080
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	535453
1460	Общие резервы (провизии)	-172816
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-157013
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-15803
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	200
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	200
1600	Товарно-материальные запасы	5849
1602	Прочие товарно-материальные запасы	5849
1650	Основные средства и нематериальные активы	704294
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	11398
1652	Земля, здания и сооружения	457312
1653	Компьютерное оборудование	67408
1654	Прочие основные средства	162679
1658	Транспортные средства	62479
1659	Нематериальные активы	50392
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-16423
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-29213
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-26409
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-16229
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-19100
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	78874
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1052
1732	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	161
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	68498
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	61
1742	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	202
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8900
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	3905
1791	Прочие предоплаты	3905

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1850	Прочие дебиторы банка	287521
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	113
1854	Расчеты с работниками банка	838
1855	Дебиторы по документарным расчетам	35089
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	191082
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	34691
1870	Прочие транзитные счета банка	25708
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7907569
2120	Срочные вклады	404360
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	249360
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	155000
2200	Обязательства перед клиентами	5812108
2203	Текущие счета клиентов	2204051
2211	Вклады до востребования клиентов	309928
2215	Краткосрочные вклады клиентов	791630
2217	Долгосрочные вклады клиентов	2216792
2219	Условные вклады клиентов	51431
2221	Специальные вклады клиентов	105262
2223	Вклад-гарантия клиентов	133014
2400	Субординированные долги	1502137
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	1502137
2550	Расчеты банка по платежам	10836
2551	Расчеты с другими банками	10836
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	135483
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	744
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	460
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	58029
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	76250
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	853
2791	Прочие предоплаты	853
2850	Прочие кредиторы банка	41792
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	6787
2854	Расчеты с работниками банка	10
2855	Кредиторы по документарным расчетам	677
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	965
2870	Прочие транзитные счета банка	33353
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1294178
3000	Уставный капитал банка	973380
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	973380
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	320798
3510	Резервный капитал банка	96225
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	15111
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	209462
4	ДОХОДЫ	1514807
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	806
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	806
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	6635
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	6635
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	25822
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	7105
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	168

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	18549
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	1417
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	1417
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	673320
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	11357
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	44
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	14019
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	221092
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	399935
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	5
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	26868
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	67536
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12341
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	55195
4500	Доходы по дилинговым операциям	156142
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	53128
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	98709
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4305
4600	Комиссионные доходы	439920
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	132551
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	353
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	105076
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	8393
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	176428
4608	Прочие комиссионные доходы	16368
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	751
4700	Доходы от переоценки	42101
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	37538
4710	Доход от прочей переоценки	4563
4800	Прочие операционные доходы	18017
4802	Прочий операционный доход	18017
4850	Доходы от продажи	10043
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	10013
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	30
4900	Неустойка (штраф, пеня)	459
4900	Неустойка (штраф, пеня)	459
4920	Прочие доходы	72589
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	72125
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	464
5	РАСХОДЫ	1305345
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	181
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	181
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	25

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	25
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	51593
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	470
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	51123
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	194417
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	17
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	787
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	81449
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	101026
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам клиентов	1811
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	339
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям клиентов	8886
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	102
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	177126
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет	71591
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	105535
5450	Ассигнования на обеспечение	168822
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	153019
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	15803
5500	Расходы по дилинговым операциям	56117
5510	Расходы по купле - продаже ценных бумаг	7156
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	44656
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4305
5600	Комиссионные расходы	51520
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	6613
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	2188
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	2881
5608	Прочие комиссионные расходы	39838
5700	Расходы от переоценки	33389
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	31379
5710	Расход от прочей переоценки	2010
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	171646
5721	Расходы по оплате труда	168956
5729	Прочие выплаты	2690
5740	Общехозяйственные расходы	169105
5741	Транспортные расходы	5042
5742	Административные расходы	36239
5743	Расходы на инкассацию	2578
5744	Расходы на ремонт	49138
5745	Расходы на рекламу	24880
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	5165
5747	Представительские расходы	439
5748	Прочие общехозяйственные расходы	16487
5749	Расходы на служебные командировки	23112
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	6025
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	57686
5761	Налог на добавленную стоимость	12987
5763	Социальный налог	32030

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5764	Земельный налог	423
5765	Налог на имущество юридических лиц	5499
5766	Налог на транспортные средства	380
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	6367
5780	Амортизационные отчисления	62046
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	26327
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	11826
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	12759
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4039
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	7095
5800	Прочие операционные расходы	57052
5801	Расходы по аренде	53454
5802	Прочий операционный расход	3598
5850	Расходы от продажи	17672
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	17672
5900	Неустойка (штраф, пеня)	81
5900	Неустойка (штраф, пеня)	81
5920	Прочие расходы	35169
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	15870
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	19299
5940	Чрезвычайные расходы	75
5941	Чрезвычайные расходы	1
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	74
5999	Подходный налог	1623
5999	Подходный налог	1623
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1626565
6000	Счета по аккредитивам	65649
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	64972
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	677
6050	Счета по гарантиям	605976
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	496569
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	109407
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	954940
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	477470
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	477470
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1626565
6500	Счета по аккредитивам	65649
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	64972
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	677
6550	Счета по гарантиям	605976
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	496569
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	109407
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	954940
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	477470
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	477470
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	3587882
7100	Мемориальные счета - активы	75931
7130	Долги, списанные в убыток	74359
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	1572
7200	Мемориальные счета - пассивы	331182
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2558
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	328624
7300	Мемориальные счета - прочие	3180769
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	2223753
7339	Разные ценности и документы	25

Баланс (ф.700-Н). Сводный
на 01/01/2003 года , с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7363	Счета "Депозиты"	956991

Председатель:

Главный бухгалтер:

Исполнитель:



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Ныгметова П.К.