

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

Форма № 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 ОАО "Казкоммерцбанк"
 на 01 июля 2002 года

в тыс. тенге		
АКТИВЫ	Символ	на 01.07.02
1	2	3
I. Наличная валюта	10	5 935 924
в том числе:		
1.1. Национальная валюта - тенге	11	2 612 968
1.2. Иностранная валюта	12	3 322 956
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	20	6 741 668
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	30	6 501 597
IV. Ценные бумаги	40	16 270 200
V. Аффинированные драгоценные металлы	50	0
VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	60	154 715 953
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	70	2 378 933
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	80	1 040 016
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	90	2 603 295
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	538 739
XI. Прочие активы	120	20 756 259
XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	130	3 618 173
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+ VIII+IX+X +XI -XII)		213 864 411
в тыс. тенге		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	на 01.07.02
1	2	3
I. Депозиты*	200	134 311 567
в том числе:		
1.1. Депозиты до востребования	201	27 130 284
1.2. Условные депозиты	202	688 010
1.3. Срочные депозиты	203	106 493 273
II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	210	907 701
III. Задолженность перед другими банками и организациями	220	24 366 005
IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	230	2 132 567
V. Ценные бумаги банка	240	
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	250	6 182 423
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	260	1 644 601
VIII. Другие заимствования	270	5 034 763
IX. Прочие обязательства	280	16 089 908
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+ IX)		190 669 535
XI. Доля меньшинства	290	
в тыс. тенге		
КАПИТАЛ	Символ	на 01.07.02
1	2	3
XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	300	3 499 833
XIII. Дополнительный капитал	310	5 832 773
XIV. Резервный капитал банка (3510)	320	1 076 937
XV. Резерв по переоценке основных средств (3540)	330	8 119
XVI. Резервы по переоценке	340	-21 096
XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	350	9 647 689
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360	3 150 621
ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		23 194 876
ИТОГО ПАССИВ:		213 864 411

Справочно:

Сумма несформированных провизий 0
 Собственный капитал за минусом несформированных провизий 26 834 248
 Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

Руководитель

И.С. Субханбердин

Главный бухгалтер

Ц.А. Чеусов



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

Форма № 2

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

в тыс. тенге

	Символ	на 01.07.2002г.
1	2	4
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	100	12 149 718
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по депозитам в других банках	110	139 854
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по облигациям и другим ценным бумагам	120	424 656
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	1 727
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным банкам	140	35 384
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)	150	10 923 624
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным физ. лицам (населению)	160	624 473
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	170	-
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	200	4 892 519
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	1 643 899
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	1 799 751
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан	230	21 211
Вознаграждение (интерес), выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	393 554
Вознаграждение (интерес), выплачиваемое по кредитам Правительства Республики Казахстан	250	51 227
Вознаграждение (интерес), выплачиваемое по кредитам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	260	564 802
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	270	418 075
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА) (I-II):	300	7 257 199
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	400	3 779 374
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	268 510
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	2 204 670
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	669 141
Доход/убытки от переоценки	440	609 704
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	450	27 349
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	500	3 570 533
Расходы на персонал банка:	510	1 729 590
Заработная плата	511	1 322 032
Пособия	512	25 803
Налоги с фонда заработной платы	513	282 733
Прочие расходы на персонал банка	514	99 022
Расходы на содержание офиса и оборудования	520	637 636
Судебные издержки	530	-



Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	540	214 681
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	550	988 626
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	7 466 040
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	601	4 604 523
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	666	2 861 517
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	5 017
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710	-
Выручка/потери от продажи кредитов	720	-
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	5 017
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740	-
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	800	294 121
Непредвиденный доход	810	306 278
Непредвиденные убытки	820	12 157
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	900	3 150 621
XII. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	901	
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (XI-XII)	999	3 150 621
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001	
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) за минусом доли меньшинства (XIII-XIV)	1002	3 150 621

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель: **Есимжанова А.Б.**

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

2) Данный отчет составляется в соответствии с таблицей ПУ "Отчет о прибылях и убытках" финансовой (регуляторной) отчетности



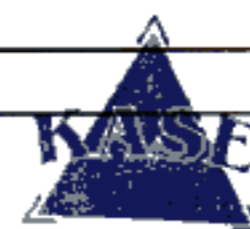
за 28/ 06/ 2002 года

тыс. тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	213864411
1000	Наличные деньги банка	5935924
1001	Наличность в кассе	4417366
1002	Банкноты и монеты в пути	334568
1003	Наличность в обменных пунктах	407340
1005	Наличность в банкоматах	776644
1050	Корреспондентские счета банка	5613221
1051	Корреспондентский счет банка в Национальном банке Республики Казахстан	2974618
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	2623262
1053	Блокированная задолженность по корреспондентским счетам банка в других банках	15341
1100	Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан	3767050
1102	Срочные депозиты банка в Национальном Банке РК	3767050
1150	Казначейские обязательства и прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования Национальным Банком РК	6195106
1151	Краткосрочные ноты Национального Банка РК	1473845
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов РК	1122465
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБ РК	3598796
1200	Ценные бумаги, предназначенные для продажи	5211894
1201	Ценные бумаги с фиксированным доходом, предназначенные для продажи	5211894
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	3862994
1251	Депозиты, размещенные в других банках (на одну ночь)	1395040
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)	391196
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	1840920
1255	Долгосрочные депозиты, размещенные в других банках	251179
1269	Специальные резервы (провизии) по депозитам, размещенным в других банках	-15341
1300	Займы, предоставленные другим банкам	522682
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	4447
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	390400
1303	Среднесрочные займы, предоставленные другим банкам	127842
1400	Требования банка к клиентам	162080968
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2297388
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	150265
1405	Учтенные векселя клиентов	1176781
1407	Факторинг клиентам	17365
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	58282741
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	39003801
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	61861793
1420	Финансовый лизинг клиентам	1137932
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	2350089
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	2570833
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-6768026
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	6
1450	Прочие ценные бумаги	4863200
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	1439216
1454	Ценные бумаги с нефиксированным доходом, годные для продажи	5540
1456	Операции "Обратное Repo"	3418444
1460	Общие резервы (провизии)	-11484033
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-7887704
1469	Общ. резервы (провизии) на покрытие убытков от проч. банк. деят-ти банка	-3596329
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	2378933
1471	Инвестиции в дочерние организации	790382
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	1588551
1600	Материальные запасы	146005
1602	Прочие материальные запасы	146005
1650	Основные средства и нематериальные активы	3142034



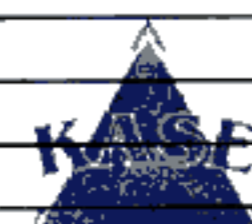
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	288
1652	Земля, здания и сооружения	1010405
1653	Компьютерное оборудование	926306
1654	Прочие основные средства	1557528
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	73833
1658	Транспортные средства	394589
1659	Нематериальные активы	751633
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-77664
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-531233
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-581552
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-21581
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-147624
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-212894
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	10301234
1710	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в Национальном Банке РК	1402
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	80554
1720	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для продажи	123868
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	18225
1730	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам	3084
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	9415174
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	646440
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	12487
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	77949
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и депозитам	12846
1791	Прочие предоплаты	65103
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	681860
1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	527584
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	57684
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисленное до их покупки	96592
1850	Прочие дебиторы банка	10567383
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	110766
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	995056
1854	Расчеты с работниками банка	97204
1855	Дебиторы по документарным расчетам	44960
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	234230
1860	Прочие дебиторы	8990751
1862	Начисленные доходы банка за оказанные услуги по кастодиальной деятельности	1025
1870	Прочие транзитные счета банка	115235
1899	Специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	-21844
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	190669535
2020	Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения	267445
2022	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	139
2023	Корреспондентские счета других банков	267306
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2132567
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	132406
2035	Среднесрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	90514
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1909647
2050	Займы, полученные от других банков	12656830
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	907701
2053	Займы, полученные от Международных финансовых организаций	6182423
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1144528
2055	Среднесрочные займы, полученные от других банков	1175392
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	3246786



за 28/06/2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18799299
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	14573950
2065	Среднесрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	92046
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4133307
2110	Межбанковские депозиты (на одну ночь)	26199
2113	Депозиты, полученные от других банков (на одну ночь)	26199
2120	Срочные депозиты	2542126
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	1540975
2125	Среднесрочные депозиты других банков	1001151
2200	Обязательства перед клиентами	131475797
2201	Деньги республиканского бюджета	68
2203	Текущие счета клиентов	23416462
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	59672887
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	15178067
2219	Долгосрочные депозиты клиентов	24411628
2221	Специальные депозиты клиентов	3446309
2223	Депозит-гарантия клиентов	5350376
2400	Субординированные долги	5034763
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	5034763
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	3635272
2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования других банков	308
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	18763
2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	288558
2706	Начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	94403
2711	Начисленные расходы по депозитам других банков (на одну ночь)	3
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	11107
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	6120
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	3187700
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	28310
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	7787
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	57
2791	Прочие предоплаты	7730
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	26588
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	26588
2850	Прочие кредиторы банка	14064862
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	119621
2853	Расчеты с акционерами	788873
2854	Расчеты с работниками банка	326217
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1641273
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	84930
2860	Прочие кредиторы	9307377
2870	Прочие транзитные счета банка	1793243
2880	Отсроченные доходы (убытки) по финансовым фьючерсам	3328
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	23194876
3000	Уставный капитал банка	3499833
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	3750000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-807799
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	1250000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-692368



за 28/ 06/ 2002 года

тыс. тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
3100	Дополнительный капитал	5832773
3101	Премии по акциям	5832773
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	13862270
3510	Резервный капитал банка	1076937
3540	Резервы переоценки основных средств	8119
3560	Резервы переоценки финансовых инструментов по срочным сделкам	-21096
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	9647689
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	3150621
4	ДОХОДЫ	24834471
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	22254
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	22254
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам банка, размещенным в Национальном Банке	1816
4102	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным депозитам банка, размещенным в НБРК	1816
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	107215
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка	7395
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам Министерства финансов	25101
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБРК	74719
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для продажи	243573
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, предназначенным для продажи	243573
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	115784
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	25809
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 месяца)	14020
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 года)	74424
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным депозитам, размещенным в других банках	1531
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	35384
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	248
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	17712
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным другим банкам	17424
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	11548097
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	35418
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	23175
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	46516
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу	2093
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	4560333



№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	2455811
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	4170491
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	65548
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	105306
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	83406
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	75595
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, годным для продажи	73868
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное Repo"	1727
4500	Доходы по дилинговым операциям	1056583
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	542444
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	487632
4551	Доход по опционным контрактам	507
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	26000
4600	Комиссионные доходы	2204670
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	662446
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	245
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	302205
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	248569
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	31076
4608	Прочие комиссионные доходы	953235
4609	Комиссионные доходы от кастодиальной деятельности банка	6894
4700	Доходы от переоценки	8624134
4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	347973
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	7491733
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	767121
4707	Доход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента депозитов	17307
4800	Прочие операционные доходы	1817
4801	Доходы по аренде	607
4802	Прочий операционный доход	1210
4850	Доходы от продажи	2224
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	955
4853	Доходы от реализации материалов	1266
4900	Неустойка (штраф, пеня)	288
4900	Неустойка (штраф, пеня)	288
4920	Прочие доходы	488762
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	14753
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	474009
4940	Чрезвычайные доходы	306278
4941	Чрезвычайные доходы	17
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	306261
5	РАСХОДЫ	21683850
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	6519
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	6519
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	51227
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	204



№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5035	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	270
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	50753
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и МФО	472760
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка РК	21211
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Международных финансовых организаций	217730
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	73784
5055	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от других банков	33476
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	126559
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	564802
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций	389664
5065	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций	516
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	174622
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	26818
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	26818
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	6577
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков (на одну ночь)	6577
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	119821
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (мен. 1 месяца)	11523
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам др. банков (менее 1 года)	48052
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам других банков	60246
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3443650
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	165022
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	1961976
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	682735
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	271377
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	19225
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным счетам по легализации денег граждан Республики Казахстан	-1
5223	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	81697
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим депозитам клиентов	261619
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	8163
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	8163
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	192182



за 28/ 06/ 2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	192182
5450	Ассигнования на обеспечение	4604523
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по депозитам, размещенных в других банках	321
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-2036054
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	4552853
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	2075754
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	11649
5500	Расходы по лицевым операциям	387442
5510	Расходы по купле -продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	37188
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	345350
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4904
5600	Комиссионные расходы	237884
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг других банков по переводным операциям	113583
5603	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	251
5604	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранных валют	2302
5608	Прочие комиссионные расходы	121748
5700	Расходы от переоценки	8014430
5701	Расход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	117439
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	7390470
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от банков	10016
5707	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	342635
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	153870
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	1446857
5721	Расходы по оплате труда аппарата управления	523403
5722	Расходы по оплате труда служащих	644373
5723	Расходы по оплате труда рабочих	95931
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	52772
5725	Расходы на служебные командировки служащих	46034
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	216
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	58325
5729	Прочие выплаты	25803
5740	Общехозяйственные расходы	507445
5741	Транспортные расходы	28168
5742	Административные расходы	235495
5743	Расходы на инкассацию	31713
5744	Расходы на ремонт	34370
5745	Расходы на рекламу	113406
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	44620
5747	Представительские расходы	13578
5748	Прочие общехозяйственные расходы	6095
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	497414
5761	Налог на добавленную стоимость	134389
5763	Социальный налог	282733
5764	Земельный налог	1530
5765	Налог на имущество юридических лиц	17850



№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5766	Налог на транспортные средства	1702
5767	Сбор с аукционных продаж	1968
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	57242
5780	Амортизационные отчисления	273348
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	11232
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	85106
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	79089
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	7815
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	34746
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	55360
5800	Прочие операционные расходы	73326
5801	Расходы по аренде	70900
5802	Прочий операционный расход	2426
5850	Расходы от продажи	7238
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	6814
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	424
5900	Неустойка (штраф, пеня)	434
5900	Неустойка (штраф, пеня)	434
5920	Прочие расходы	728837
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	195365
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	533468
5940	Чрезвычайные расходы	12157
5942	Убыток прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	12157
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	158786045
6000	Счета по аккредитивам	10192272
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	4377203
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	4638364
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	1176705
6050	Счета по гарантиям	111338289
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	17229085
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	94109204
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	921097
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	921097
6150	Счета по получению депозитов и займов в будущем	6775465
6175	Условные требования по получению займов в будущем	6775465
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	9415395
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	9415395
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	3546379
6325	Проданные опционные контракты - "пут" - контрсчет	3546379
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	16597148
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	8309122
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	8288026
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	158786045
6500	Счета по аккредитивам	10192272
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	4377203
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	4638364
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	1176705
6550	Счета по гарантиям	111338289
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	17229085
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	94109204
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	921097
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	921097
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	6775465
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	6775465
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	9415395
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	9415395

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	3546379
6825	Проданные опционные контракты "пут"	3546379
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	16597148
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	8288026
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	8309122
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	474227452
7100	Мемориальные счета - активы	13567641
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	3823276
7130	Долги, списанные в убыток	9741104
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	3261
7200	Мемориальные счета - пассивы	100786
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	38818
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	61968
7300	Мемориальные счета - прочие	455105694
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	112803686
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	1741
7339	Разные ценности и документы	330361419
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2859078
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	94923
7363	Счета "Депо"	8984847
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	5453331
7402	Среднесрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2977313
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	339800
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	2136218

USD-153.41;EUR-151.17;RUR-4.88;GBP-233.74

Председатель :

Главный бухгалтер :

Исполнитель :



 Субханбердин Н.С.
 Чеусов П.А.
 А.Пушмин

