

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО «Цеснабанк»
ЗА 2002 ГОД

в тыс. тенге

| АКТИВЫ | Символ | на начало года | на конец года |
|---|---------------|-----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | |
| I. Наличные деньги | 010 | 251209 | 563170 |
| II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан | 020 | 441313 | 609830 |
| III. Афинированные драгоценные металлы | 030 | - | - |
| IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли(нетто) | 040 | - | 183617 |
| V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто) | 050 | 77511 | 96524 |
| VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто) | 060 | - | - |
| VII. Требования к клиентам (нетто) | 070 | 3645446 | 5461837 |
| VIII. Прочие ценные бумаги (нетто) | 080 | 969147 | 1593333 |
| IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг | 090 | - | - |
| X. Основные средства (нетто) | 100 | 192914 | 300089 |
| XI. Нематериальные активы (нетто) | 110 | 34591 | 52427 |
| XII. Прочие активы (нетто) | 120 | 124050 | 135554 |
| ИТОГО АКТИВОВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI +XII) | 130 | 5736181 | 8996381 |

| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | Символ | на начало года | на конец года |
|--|---------------|-----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | |
| I. Корреспондентские счета и вклады банков | 210 | 0 | 423912 |
| II. Банковские счета и вклады клиентов | 220 | 4214749 | 6748032 |
| III. Выпущенные долговые ценные бумаги | 230 | - | |
| IV. Задолженность перед банками | 240 | 12520 | - |
| V. Прочие привлеченные средства | 250 | 215387 | 252309 |
| VI. Субординированный долг | 260 | 262925 | 277765 |
| VII. Налоговые обязательства | 270 | 7 | 13313 |
| VIII. Прочие обязательства | 280 | 125564 | 183514 |
| IX. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII) | 290 | 4831152 | 7898845 |
| X. Доля меньшинства | 300 | | |
| КАПИТАЛ | | | |
| XI. Уставный акционерный капитал | 410 | 531067 | 531067 |
| в том числе | | | |
| простые акции | 411 | 531067 | 531067 |
| привилегированные акции | 412 | | |
| XII. Дополнительный капитал | 420 | | |
| XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка | 430 | 227475 | 271756 |
| XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) | 440 | 146487 | 294713 |
| XV. ИТОГО КАПИТАЛ (XI+XII+XIII+XIV) | 450 | 905029 | 1097536 |
| ИТОГО ПАССИВОВ: (IX+X+XV) | | 5736181 | 8996381 |

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий 1372052

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

**Председатель Правления
Главный бухгалтер**

**Фогель В.Г.
Байнарузова Г.С.**

Приложение 3 к постановлению
 Правления Национального Банка
 Республики Казахстан "Об
 утверждении форм годовой
 финансовой отчетности банков
 второго уровня за 2002 год"
 от "___" _____ 200__ года
 № _____

| | |
|----------------------------------|------------------------------|
| Номер РНН | 031400063221 |
| Код ОКПО | 19924793 |
| БИК | 195301703 |
| Номер корреспондентского счета | 700161203 |
| Место нахождения головного банка | г.Астана, ул.Бейбітшілік, 43 |

Форма № 3

Отчет о движении денег
 ОАО "Цеснабанк"
 (наименование банка)
 за 2002 год

(в тысячах тенге)

| № п/п | Показатели | Символ | 2001 год | 2002 год |
|-------|--|--------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Доход (убытки) до уплаты налогов | 100 | 164997 | 362141 |
| 2. | Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью | | | |
| | корректировки на: | | | |
| | ассигнования на резервы | 201 | 159447 | 157935 |
| | амортизационные отчисления | 202 | 29909 | 40695 |
| | изменения в начисленных доходах | 203 | -49524 | -73580 |
| | изменения в начисленных расходах | 204 | 64249 | 109757 |
| | размещение вкладов | 205 | 26062 | -30534 |
| | предоставление займов клиентам | 206 | 1981343 | -1877464 |
| | получение займов | 207 | -14451 | 24762 |
| | привлечение вкладов клиентов | 208 | 1922715 | 2957197 |
| | изменения в портфеле ценных бумаг | 209 | -11947 | -749640 |
| | получение вознаграждения и комиссионных | 210 | 34847 | -49524 |
| | выплата вознаграждения и комиссионных | 211 | -17787 | 57294 |
| | поступления и платежи в результате чрезвычайных событий | 212 | | |
| | поступления и платежи по подоходному налогу | 213 | 568 | 13027 |
| | прочие поступления и платежи | 214 | -318688 | -319576 |
| | Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью | 200 | -155943 | 260349 |
| 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 | -107092 | -166811 |
| | реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов | 304 | | |
| | поступления и платежи в результате чрезвычайных событий | 305 | | |
| | прочие поступления и платежи | 306 | | 41800 |
| | Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью | 300 | -107092 | -125011 |
| 4. | Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью | | | |
| | эмиссия акций | 401 | 74792 | |
| | выпуск долговых обязательств | 402 | 7491 | 3346 |
| | приобретение или погашение собственных акций | 403 | | |
| | поступления и платежи в результате чрезвычайных событий | 404 | | |
| | прочие поступления и платежи | 405 | | |
| | Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью | 400 | 82283 | 3346 |
| 5. | Сумма нереализованных доходов и расходов от изменения курсов иностранных валют | 500 | -668 | |
| 6. | Итого чистое увеличение (уменьшение) денег | 600 | -16423 | 500825 |
| 7. | Остаток денег на начало года | 900 | 773899 | 757476 |
| 8. | Остаток денег на конец года | 1000 | 757476 | 1258301 |
| 9. | Движение денег | 1100 | -16423 | 500825 |

Руководитель

В.Г.Фогель

Главный бухгалтер

Г.С.Байнарузова

МП

Сводный баланс
 Номер РНН 31400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301703
 БИК УПС НБРК 19021125
 БИК 700161203
 Место нахождения ул.Бейбітшілік 43
 Головного банка г. Астана

Отчет ф. 700-Н
 представляется ежедневно
 Головному банку в
 Департамент банковского надзора

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)
 г.Астана ОАО "Цеснабанк"
 за 31 декабря 2002 года

| тыс.тенге | | тыс.тенге | | | |
|-------------------------|---|------------------|--------------------------------|---|------------------|
| №/счетов | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма | №/счетов | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
| 1 класс - АКТИВЫ | | | 2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 1000 | Наличные деньги банка | 563 170 | 2030 | Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | 88 666 |
| 1001 | Наличность в кассе | 493 403 | 2036 | Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | 88 666 |
| 1003 | Наличность в обменных пунктах | 69 767 | 2060 | Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 163 643 |
| 1050 | Корреспондентские счета | 695 131 | 2066 | Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 163 643 |
| 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан | 609 830 | 2120 | Срочные вклады | 423 912 |
| 1052 | Корреспондентские счета в других банках | 85 301 | 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) | 423 912 |
| 1200 | Ценные бумаги | 183 617 | 2150 | Расчеты банка с филиалами | 0 |
| 1201 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 183 617 | 2151 | Расчеты с головным офисом банка | 0 |
| 1250 | Вклады банка, размещенные в других банках | 11 223 | 2152 | Расчеты с местными филиалами банка | 0 |
| 1252 | Вклады до востребования, размещенные в других банках | 11 223 | 2200 | Обязательства перед клиентами | 6 748 032 |
| 1350 | Расчеты банка с филиалами | 0 | 2202 | Долг местного бюджета | 103 029 |
| 1351 | Расчеты с головным офисом банка | 0 | 2203 | Текущие счета клиентов | 3 042 211 |
| 1352 | Расчеты с местными филиалами банка | 0 | 2211 | Вклады до востребования клиентов | 105 376 |
| 1400 | Требования банка к клиентам | 5 604 790 | 2215 | Краткосрочные вклады клиентов | 2 141 339 |
| 1401 | Займы ссудовой, предоставленные клиентам | 16 840 | 2216 | Долгосрочные вклады клиентов | 1 202 174 |
| 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам | 1 889 192 | 2219 | Условные вклады клиентов | 16 671 |
| 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам | 3 672 788 | 2221 | Специальные вклады клиентов | 16 383 |
| 1424 | Прочие требования к клиентам по займам банка | 48 173 | 2223 | Вклады - зарплатные клиенты | 122 858 |
| 1427 | Блокированная задолженность клиентов по займам банка | 63 328 | 2400 | Субординированные долги | 259 316 |
| 1439 | Специальные резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | (82 331) | 2401 | Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет | 96 406 |
| 1450 | Прочие ценные бумаги | 1 559 470 | 2402 | Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет | 162 910 |
| 1451 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 559 470 | 2700 | Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения | 115 442 |
| 1460 | Общие резервы (проvisions) | (142 953) | 2703 | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК | 399 |
| 1465 | Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка | (142 953) | 2706 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от орг-ций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 4 455 |
| 1600 | Товарно-материальные запасы | 6 989 | 2712 | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков | 13 345 |
| 1602 | Прочие товарно-материальные запасы | 6 989 | 2715 | Начисленные расходы по расчетам между головным офисом банка и его филиалами | 0 |
| 1650 | Основные средства и нематериальные активы | 352 516 | 2718 | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов | 2 |
| 1651 | Строительные (устанавливаемые) основные средства | 83 412 | 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов | 14 |
| 1652 | Земля, здания и сооружения | 101 982 | 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов | 8 |
| 1653 | Компьютерное оборудование | 85 341 | 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов | 77 366 |
| 1654 | Прочие основные средства | 30 105 | 2723 | Начисленные расходы по вкладам - зарплатным клиентам | 1 404 |
| 1655 | Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду | 446 | 2740 | Начисленные расходы по субординированному долгу | 18 443 |
| 1657 | Капитальные затраты по арендованным зданиям | 7 176 | 2750 | Предоплата вознаграждения и расходов | 1 163 |
| 1658 | Транспортные средства | 29 562 | 2752 | Прочие предоплаты | 1 163 |
| 1659 | Нематериальные активы | 70 856 | 2800 | Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой приобретения/реализации | 0 |
| 1692 | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям | (5 122) | 2802 | Доходы будущих периодов по ЦБ, удерж-к до погашения, в виде разницы м/у их номинальной ст-тью и ценой приобретения | 0 |
| 1693 | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию | (36 373) | 2810 | Начисленные комиссионные расходы банка | 1 270 |
| 1694 | Начисленная амортизация по прочим основным средствам | (41 064) | 2811 | Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям | 994 |
| 1697 | Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям | (3 279) | 2818 | Начисленные прочие комиссионные расходы банка | 276 |
| 1698 | Начисленная амортизация по транспортным средствам | (10 097) | 2850 | Прочие кредиторы банка | 97 401 |
| 1699 | Начисленная амортизация по нематериальным активам | (18 429) | 2851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 13 313 |
| 1700 | Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения | 73 580 | 2853 | Расчеты с акционерами (по дивидендам) | 11 918 |
| 1705 | Начисленные доходы по корреспондентским счетам | 0 | 2854 | Расчеты с работниками банка | 103 |
| 1725 | Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках | 33 | 2855 | Кредиторы по документарным расчетам | 34 848 |
| 1735 | Начисленные доходы по расчетам между головным офисом банка и его филиалами | 0 | 2858 | Длинная валютная позиция банка по иностранной валюте | 0 |
| 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 31 110 | 2859 | Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции) | 0 |
| 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 8 574 | 2860 | Прочие кредиторы по банковской деятельности | 675 |
| 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 33 863 | 2861 | Прочие кредиторы по небанковской деятельности | 3 901 |
| 1750 | Предоплата вознаграждения и расходов | 4 307 | 2870 | Прочие транзитные счета банка | 32 643 |
| 1751 | Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам | 10 | | Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 7 898 845 |
| 1791 | Прочие предоплаты | 4 297 | | 3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | |
| 1800 | Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой приобретения/реализации | 0 | 3000 | Уставный капитал банка | 531 067 |
| 1802 | Сумма амортизации ценных бумаг, удерживаемых до погаш-я, в виде разницы между номинальной ст-тью и ценой приобрет-я | 14 | 3001 | Объявленный уставный капитал - простые акции | 1 000 000 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 14 | 3003 | Неоплаченный уставный капитал - простые акции | (468 333) |
| 1811 | Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям | 1 | 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки банка | 566 469 |
| 1814 | Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты | 3 | 3510 | Резервный капитал банка | 150 000 |
| 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы | 9 | 3540 | Резервы переоценки основных средств | 13 387 |
| 1821 | Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям | 1 | 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 3 523 |
| 1850 | Прочие дебиторы банка | 84 527 | 3580 | Неразделенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет | 104 846 |
| 1851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 1 682 | 3581 | Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты | 0 |
| 1854 | Дебиторы с работниками банка | 27 816 | 3589 | Неразделенный чистый доход (непокрытый убыток) | 294 713 |
| 1855 | Дебиторы по документарным расчетам | 27 816 | | Итого СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | 1 097 536 |
| 1856 | Дебиторы по капитальным вложениям | 33 613 | | Итого ПАССИВЫ | 8 996 381 |
| 1858 | Короткая валютная позиция банка по иностранной валюте | 0 | | | |
| 1859 | Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции) | 0 | | | |
| 1860 | Прочие дебиторы по банковской деятельности | 600 | | | |
| 1867 | Прочие дебиторы по небанковской деятельности | 16 187 | | | |
| 1870 | Прочие транзитные счета банка | 4 843 | | | |
| | Итого АКТИВЫ | 8 996 381 | | | |

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Исполнитель Генеральной бухгалтерии
 И.П.

Фогель В. Г.
 Байнаурузова Г. С.
 Оразбаева М.К.

Сводный баланс

Номер РНН 31400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301703
 БИК УПС НБРК 190201125
 ИИК 700161203
 Место нахождения ул.Вейбітшілік 43
 Головного банка г. Астана

Приложение № 1 к балансу Ф 700-Н
 предоставляется ежедневно
 Головным банком в
 Департамент банковского надзора

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
 г.Астана ОАО "Цеснабанк"
 за 31 декабря 2002 года

| | | | тыс.тенге | | |
|----------------|--|---------|----------------|---|---------|
| №№ б/счетов | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма | №№ б/счетов | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
| | 5 класс - РАСХОДЫ | | | 4 класс - ДОХОДЫ | |
| 5030 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по займам. получ. от Правительства и местных органов власти РК | 4 724 | 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам | 1 601 |
| 5034 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по кр/ср займам. получ. от Правительства и местных органов власти РК | 496 | 4052 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках | 1 601 |
| 5036 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по долгоср. займам. получ. от Правительства и местных органов власти РК | 4 228 | 4200 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по ценным бумагам | 1 390 |
| 5050 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по займам, полученным от других банков | 4 187 | 4201 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для продажи | 1 390 |
| 5051 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан | 64 | 4250 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по вкладам, размещенным в других банках | 2 782 |
| 5053 | Расходы, связанные с выплатой вознаграгр. по займам, пол-ным от банков по операциям "РЕПО" | 2 002 | 4251 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по вкладам, размещ-м в др банках (на одну ночь) | 600 |
| 5054 | Расходы, связанные с выплатой вознаграгр. по краткосрочным займам, полученным от других банков | 2 121 | 4252 | Доходы, связанные с получением вознаграгр. по вкладам до востребования, размещенным в др банках | 114 |
| 5060 | Расходы, связ с выпл. вознаграгр. по займам, получ-м от орг., осуществ. отд. виды банк. операций | 11 639 | 4253 | Доходы, связанные с получением вознаграгр. по краткоср-м вкладам, размещенным в др банках (до одного месяца) | 2 068 |
| 5066 | Расходы, связ с выпл. вознаграгр. по долгоср. займам, получ. от орг., осущ-х отд. виды банк-х операций | 11 639 | 4300 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам | 6 367 |
| 5110 | Расходы, связанные с выплатой вознаграгр. по займам овернайт | 228 | 4308 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО" | 6 367 |
| 5113 | Расходы, связанные с выплатой вознаграгр. по займам овернайт других банков | 228 | 4350 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по расчетам банка с филиалами | 0 |
| 5120 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по вкладам других банков | 19 283 | 4351 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по расчетам с головным офисом банка | 0 |
| 5126 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) | 3 465 | 4352 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по расчетам с местными филиалами банка | 0 |
| 5127 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года) | 15 818 | 4400 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по займам, предоставленным клиентам | 919 529 |
| 5150 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по расчетам банка с филиалами | 0 | 4401 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по займам овердрафт, предоставленным клиентам | 4 283 |
| 5151 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по расчетам с головным офисом банка | 0 | 4411 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по краткоср. займам, предоставленным клиентам | 414 918 |
| 5152 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по расчетам с местными филиалами банка | 0 | 4417 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по долгоср. займам, предоставленным клиентам | 468 968 |
| 5200 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов | 273 544 | 4424 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по проср. задол-ти клиентов по займам банка | 26 364 |
| 5203 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по текущим счетам клиентов | 14 901 | 4449 | Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам | 4 996 |
| 5211 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по вкладам до востребования клиентов | 868 | 4450 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам | 129 355 |
| 5215 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по краткосрочным вкладам клиентов | 165 124 | 4451 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 128 376 |
| 5217 | Расходы, связ с выпл. вознаграгр. по долгосрочным вкладам клиентов | 90 870 | 4452 | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 979 |
| 5219 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по условным вкладам клиентов | 10 | 4500 | Доходы по дилинговым операциям | 182 658 |
| 5221 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по специальным вкладам клиентов | 7 | 4510 | Доходы по купле-продаже ценных бумаг | 2 019 |
| 5223 | Расходы, связанные с выплатой вознаграгр. по вкладам-гарантиям клиентов | 1 764 | 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты | 180 639 |
| 5400 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по субординированному долгу | 21 131 | 4600 | Комиссионные доходы | 283 138 |
| 5401 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по субординированному долгу со сроком погаш. менее пяти лет | 7 286 | 4601 | Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям | 79 812 |
| 5402 | Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по субординированному долгу со сроком погаш. более пяти лет | 13 845 | 4604 | Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты | 26 601 |

| | | |
|--------------|--|----------------|
| 5450 | Ассигнования на обеспечение | 157 935 |
| 5451 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках | 7 900 |
| 5455 | Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 69 602 |
| 5456 | Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка | 80 433 |
| 5500 | Расходы по дилинговым операциям | 83 967 |
| 5510 | Расходы по купле-продаже ценных бумаг | 664 |
| 5530 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты | 83 303 |
| 5600 | Комиссионные расходы | 19 108 |
| 5601 | Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям | 12 929 |
| 5603 | Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг | 270 |
| 5608 | Прочие комиссионные расходы | 5 909 |
| 5700 | Расходы от переоценки | 15 134 |
| 5703 | Расход от переоценки иностранной валюты | 8 617 |
| 5707 | Расход от переоценки займов в тг с фикс-ей вал эквивал займов, получ от орг-ий. осущ-х отд-е виды банк. опер | 3 191 |
| 5708 | Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов | 2 182 |
| 5709 | Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи | 1 144 |
| 5720 | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям | 234 532 |
| 5721 | Расходы по оплате труда | 229 317 |
| 5729 | Прочие выплаты | 5 215 |
| 5740 | Общехозяйственные расходы | 131 470 |
| 5741 | Транспортные расходы | 5 895 |
| 5742 | Административные расходы | 58 459 |
| 5743 | Расходы на инкассацию | 1 642 |
| 5744 | Расходы на ремонт | 4 453 |
| 5745 | Расходы на рекламу | 27 969 |
| 5746 | Расходы на охрану и сигнализацию | 11 988 |
| 5747 | Представительские расходы | 241 |
| 5748 | Прочие общехозяйственные расходы | 1 100 |
| 5749 | Расходы на служебные командировки | 11 696 |
| 5750 | Расходы по аудиту и консультационным услугам | 6 622 |
| 5751 | Прочие административные расходы | 1 405 |
| 5760 | Налоги , сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога | 89 145 |
| 5761 | Налог на добавленную стоимость | 41 795 |
| 5763 | Социальный налог | 43 594 |
| 5764 | Земельный налог | 69 |
| 5765 | Налог на имущество юридических лиц | 2 567 |
| 5766 | Налог на транспортные средства | 261 |
| 5767 | Сбор с аукциона | 47 |
| 5768 | Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет | 812 |
| 5780 | Амортизационные отчисления | 40 695 |
| 5781 | Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям | 3 020 |
| 5782 | Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию | 14 374 |
| 5783 | Амортизационные отчисления по прочим основным средствам | 9 798 |
| 5786 | Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям | 1 435 |
| 5787 | Амортизационные отчисления по транспортным средствам | 3 398 |
| 5788 | Амортизационные отчисления по нематериальным активам | 8 670 |
| 5800 | Прочие операционные расходы | 78 530 |
| 5801 | Расходы по аренде | 75 923 |
| 5802 | Прочий операционный расход | 2 607 |
| 5850 | Расходы от продажи | 6 |
| 5852 | Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов | 6 |
| 5 900 | Неустойка (штраф, пеня) | 319 |
| 5920 | Прочие расходы | 18 486 |
| 5921 | Прочие расходы от банковской деятельности | 11 814 |
| 5922 | Прочие расходы от небанковской деятельности | 6 672 |
| 5940 | Чрезвычайные расходы | 551 |
| 5942 | Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде | 551 |

| | | |
|-------------|--|---------------|
| 4606 | Комиссионные доходы от услуг банка по выдачу гарантий | 4 078 |
| 4607 | Комиссионные доходы от услуг банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов | 23 653 |
| 4608 | Прочие комиссионные доходы | 17 267 |
| 4611 | Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям | 130 932 |
| 4612 | Комиссионные доходы по документарным расчетам | 795 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 9 775 |
| 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты | 8 906 |
| 4707 | Доход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов | 93 |
| 4709 | Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи | 649 |
| 4710 | Доходы от прочей переоценки | 127 |
| 4800 | Прочие операционные доходы | 3 977 |
| 4802 | Прочий операционный доход | 3 977 |
| 4850 | Доходы от продажи | 1 700 |
| 4852 | Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов | 1 295 |
| 4853 | Доходы от реализации товарно-материальных ценностей | 405 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 24 |
| 4920 | Прочие доходы | 3 592 |
| 4921 | Прочие доходы, от банковской деятельности | 2 447 |
| 4922 | Прочие доходы, от небанковской деятельности | 1 145 |
| 4940 | Чрезвычайные доходы | 20 867 |
| 4942 | Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде | 7 388 |
| 4943 | Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде | 13 479 |

| | | | | |
|------|----------------------|------------------|--|-------------------------------|
| 5999 | Подоходный налог | 67 428 | | |
| | Итого РАСХОДЫ | 1 272 042 | | Итого ДОХОДЫ 1 566 755 |

| | | |
|--|--|----------------|
| | Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) * | 294 713 |
|--|--|----------------|

Председатель Правления

Фогель В. Г.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г. С.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Оразбаева М.К.

М.П.