

## ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
<b>АКТИВ</b>			
<b>АКТИВЫ</b>			
I. Наличные деньги	010	6320244	5591076
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	2010204	1576240
III. Аффинированные драгоценные металлы	030	121050	2007
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040		23506982
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	10210838	14873014
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	3008028	
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	82812062	126560252
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	14470904	8335226
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	245724	407204
X. Основные средства (нетто)	100	4814344	7030871
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	474430	198720
XII. Прочие активы (нетто)	120	5501917	8416872
<b>ИТОГО АКТИВОВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)</b>	<b>130</b>	<b>129989745</b>	<b>196498464</b>
<b>ПАССИВ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	6073818	288971
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	97195138	134171392
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230		
IV. Задолженность перед банками	240	5296734	27067594
V. Прочие привлеченные средства	250	4798043	7288756
VI. Субординированный долг	260	2411865	4468713
VII. Налоговые обязательства	270	102004	220849
VIII. Прочие обязательства	280	6058495	6570016
<b>IX. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	<b>290</b>	<b>121936097</b>	<b>180076291</b>
X. Доля меньшинства	300		
<b>КАПИТАЛ</b>			
XI. Уставный акционерный капитал	410	5422600	9669706
в том числе			
простые акции	411	5422600	7408556
привилегированные акции	412		2261150
XII. Дополнительный капитал	420	956415	2085600
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	1440979	2105734
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	233654	2561133
<b>XV. ИТОГО КАПИТАЛ (XI+XII+XIII+XIV)</b>	<b>450</b>	<b>8053648</b>	<b>16422173</b>
<b>ИТОГО ПАССИВ: (IX+X+XV)</b>		<b>129989745</b>	<b>196498464</b>

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

21121620
431100

Председатель :

Сатылганов К.А.

Главный бухгалтер :

Федченко А.Г.

Исполнитель :

Бабаев И.И.



## ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
<b>I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :</b>	<b>100</b>	<b>12027392</b>	<b>16069054</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	153042	282620
1.2. По выданным банком займам	120	10319334	13825070
1.3. По ценными бумагам банка	130	1486246	1782385
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	68770	178979
<b>II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :</b>	<b>200</b>	<b>5039316</b>	<b>7533947</b>
2.1. По корреспондентским / текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	4278562	6354838
2.2. По полученным займам	220	471308	760182
2.3. По ценным бумагам	230		
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	289446	418927
<b>III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):</b>	<b>300</b>	<b>6988076</b>	<b>8535107</b>
<b>IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :</b>	<b>400</b>	<b>9127065</b>	<b>12254211</b>
4.1 Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	1621859	924397
в том числе:			
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411	296253	-182936
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	4507422	5096522
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	25869	7808
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	-121341	583664
в том числе:			
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441		523519
4.5. Доход от реализации активов	450	2068755	199392
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	1024501	5442428
<b>V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :</b>	<b>500</b>	<b>11341352</b>	<b>10937878</b>
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	1400772	1131966
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	2410700	3315751
5.3. Общехозяйственные расходы	530	1209959	1548007
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	1402467	1433146
5.5. Амортизационные отчисления	550	959890	1205487
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	1920348	276047
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	2037216	2027474
<b>VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):</b>	<b>600</b>	<b>4773789</b>	<b>9851440</b>
<b>VII. АССИГНОВАНИЯ НА РЕЗЕРВЫ :</b>	<b>700</b>	<b>4548410</b>	<b>7038797</b>
<b>VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):</b>	<b>800</b>	<b>225379</b>	<b>2812643</b>

## ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
<b>Х. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ</b>	<b>900</b>	<b>8275</b>	<b>-1452</b>
9.1. Непредвиденные доходы	910	11324	1269
9.2. Непредвиденные расходы	920	3049	2721
<b>Х. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)</b>	<b>1000</b>	<b>233654</b>	<b>2811191</b>
<b>XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА</b>	<b>1100</b>		<b>250058</b>
<b>XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X - XI)</b>	<b>1200</b>	<b>233654</b>	<b>2561133</b>
<b>XIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>1300</b>		
<b>XIV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII - XIII)</b>	<b>1400</b>		

Председатель :



Сатылганов К.А.

Главный бухгалтер :



Федченко А.Г.

Исполнитель :



Бабаев И.И.



## 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	233654	2811191
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
	корректировки на:			
	ассигнования на резервы	201	4548410	7038797
	амортизационные отчисления	202	959890	1205487
	изменения в начисленных доходах	203	-958373	-165849
	изменения в начисленных расходах	204	506944	908396
	размещение вкладов	205	-5104235	-2380326
	предоставление займов клиентам	206	-39160676	-48389660
	получение займов	207	5240566	26330510
	привлечение вкладов клиентов	208	24665024	31572152
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	14800963	-15986612
	получение вознаграждения и комиссионных	210	4636	-226529
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	20699	-5722
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212		
	поступления и платежи по подоходному налогу	213		-250058
	прочие поступления и платежи	214	-18428	-3129398
	Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	200	5505420	-3478812
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	76786	-161480
	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	1173239	-5985196
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304	0	2838892
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305		
	прочие поступления и платежи	306		
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	1250025	-3307784
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
	эмиссия акций	401		5390334
	выпуск долговых обязательств	402	-4566669	-410365
	приобретение или погашение собственных акций	403		-14043
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404		
	прочие поступления и платежи	405		
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	-4566669	4965926

## 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	2422430	990521
7.	Остаток денег на начало года	900	7710060	10132490
8.	Остаток денег на конец года	1000	10132490	11123011
9.	Движение денег	1100	2422430	990521

Председатель :

Сатылганов К.А.

Главный бухгалтер :

Федченко А.Г.

Исполнитель :

Бабаев И.И.



№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>196498464</b>
<b>1000</b>	<b>Наличные деньги банка</b>	<b>5593083</b>
1001	Наличность в кассе	3785835
1002	Банкноты и монеты в пути	210
1004	Аффинированные драгоценные металлы	2007
1005	Наличность в банкоматах	1805031
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета банка</b>	<b>5529928</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	1576240
1052	Корреспондентские счета в других банках	3953688
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>23506982</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	23506982
<b>1250</b>	<b>Вклады банка, размещенные в других банках</b>	<b>10919326</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	10704401
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	214925
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>128150487</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	218422
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	357849
1405	Учтенные векселя клиентов	868318
1407	Факторинг клиентам	117000
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	15000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	38256840
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	88511471
1420	Финансовый лизинг клиентам	1277816
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	14565
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	2078467
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	661211
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-4227022
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	550
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>8291336</b>
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2938942
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5352394
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-1591879</b>
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-1349
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-1590235
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-295
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>407204</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	219704
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	45808
1476	Прочие инвестиции	141692
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>172783</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	172783
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>7229591</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	91
1652	Земля, здания и сооружения	3456895
1653	Компьютерное оборудование	2548640
1654	Прочие основные средства	3779093
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12911
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	22418
1658	Транспортные средства	429565
1659	Нематериальные активы	304541
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-276611
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1494596
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1208218
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-6691

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-15927
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-216699
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-105821
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>3808051</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	381
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	6747
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3695260
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	61748
1742	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	25
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	43890
<b>1750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>190812</b>
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	54822
1791	Прочие предоплаты	135990
<b>1800</b>	<b>Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой приобретения/реализации</b>	<b>0</b>
1802	Сумма амортизации ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в виде разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения	0
1803	Расходы будущих периодов по выпущенным в обращение облигациям в виде разницы между их номинальной стоимостью и ценой реализации	0
1804	Требования банка к эмитенту ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в виде разницы между их номинальной стоимостью и ценой приобретения	0
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>137037</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	58009
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	46031
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2518
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	2416
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	28063
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы банка</b>	<b>4153723</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	75891
1854	Расчеты с работниками банка	8535
1855	Дебиторы по документарным расчетам	157698
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	163589
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2836254
1861	Дебиторы по гарантиям	428498
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	208353
1870	Прочие транзитные счета банка	725798
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-428498
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-22395
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>180076291</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>228971</b>
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	14478
2013	Корреспондентские счета других банков	214493
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>448475</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13708
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	434767
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>4033095</b>
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	3595936
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	437159
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков</b>	<b>25142846</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	2463404
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	5605564
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	14715696



№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2358182
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2401355
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2401355
2110	Займы овернайт банков	1924748
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	1924748
2120	Срочные вклады	60000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	60000
2200	Обязательства перед клиентами	134577223
2202	Деньги местного бюджета	25224
2203	Текущие счета клиентов	44478833
2211	Вклады до востребования клиентов	4467114
2215	Краткосрочные вклады клиентов	41237370
2217	Долгосрочные вклады клиентов	38307770
2219	Условные вклады клиентов	28667
2221	Специальные вклады клиентов	5614579
2223	Вклад-гарантия клиентов	11835
2227	Полученный финансовый лизинг	243829
2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	162002
2400	Субординированные долги	4442517
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	4442517
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	2303426
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	20
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	128
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	109770
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	62349
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	4409
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	336
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	67
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	70390
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	59862
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1969893
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	6
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	26196
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	7335
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	6684
2791	Прочие предоплаты	651
2800	Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой приобретения/реализации	0
2802	Доходы будущих периодов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в виде разницы м/у их номинальной стоимостью и ценой приобретения	0
2804	Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и их ценой приобретения	0
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	8613
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	5240
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	2886
2819	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по кастодиальной деятельности	487
2850	Прочие кредиторы банка	4497687
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	220849
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	90
2854	Расчеты с работниками банка	2484
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1198028

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1025929
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	52244
2870	Прочие транзитные счета банка	1998063
<b>3</b>	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>16422173</b>
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал банка</b>	<b>9669706</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	7422599
3003	Выкупленные банком простые акции	-14043
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	2474200
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-213050
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2085600</b>
3101	Премии по акциям	2085600
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки банка</b>	<b>4666867</b>
3510	Резервный капитал банка	1090061
3540	Резервы переоценки основных средств	113052
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	431100
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	471521
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2561133
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>32712491</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>26274</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	26274
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>1087842</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1087842
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>256346</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	136099
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	61591
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	58276
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	380
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>172267</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	35655
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	129232
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	7380
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам</b>	<b>13831782</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	21002
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	74578
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	4722
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	10912
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	4721360
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8733272
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	174257

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	87501
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	4178
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	694543
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	145035
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	549508
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	7808
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций банка	7808
4500	Доходы по дилинговым операциям	2151802
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	139351
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	1743283
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	268954
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	214
4600	Комиссионные доходы	5096522
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	2338557
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	322
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	673365
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	75701
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	421249
4608	Прочие комиссионные доходы	411211
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности банка	36767
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	844608
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	180000
4614	Комиссионные доходы за услуги банка по факторинговым операциям	114742
4700	Доходы от переоценки	776083
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	63305
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	697
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	170895
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	541186
4800	Прочие операционные доходы	77186
4802	Прочий операционный доход	77186
4850	Доходы от продажи	199392
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	199328
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	64
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2968133
4893	Доходы по опционным операциям	2968133
4900	Неустойка (штраф, пеня)	205826
4900	Неустойка (штраф, пеня)	205826
4920	Прочие доходы	5159416
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	5132304
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	27112
4940	Чрезвычайные доходы	1269
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1269
5	РАСХОДЫ	30151358
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	3607
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	3607
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2775

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	93
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2682
5040	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	130771
5044	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	117427
5046	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	13344
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	427884
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	64484
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	290257
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	73143
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	193730
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	193730
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	3157
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	3157
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	159014
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	3256
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	155758
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	6206048
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	142490
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	138839
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4603219
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1277674
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам клиентов	442
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	29039
5223	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям клиентов	514
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	11966
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	1865
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	406961
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет	267470
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет	139491
5450	Ассигнования на обеспечение	7038797
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	342799
5454	Ассигнования на общие резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	17881
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4124132

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	2445264
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	714
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	8461
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	85700
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	13551
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	295
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>908156</b>
5510	Расходы по купле - продаже ценных бумаг	3038
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	565289
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	339615
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	214
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>1131966</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	63883
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	508846
5608	Прочие комиссионные расходы	557633
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	1604
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>192419</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	144300
5704	Расход от переоценки аффилированных драгоценных металлов	13
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	10491
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	19948
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	17667
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>3101803</b>
5721	Расходы по оплате труда	2595410
5729	Прочие выплаты	506393
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>1761955</b>
5741	Транспортные расходы	105934
5742	Административные расходы	619431
5743	Расходы на инкассацию	800
5744	Расходы на ремонт	206234
5745	Расходы на рекламу	322703
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	145167
5747	Представительские расходы	2946
5748	Прочие общехозяйственные расходы	90857
5749	Расходы на служебные командировки	213948
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	53935
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога</b>	<b>1433146</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	338223
5763	Социальный налог	568627
5764	Земельный налог	2944
5765	Налог на имущество юридических лиц	75143
5766	Налог на транспортные средства	3231
5767	Сбор с аукционов	1305
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	443673
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>1205487</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	184785
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	352967
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	311146

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	11826
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	52196
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	292567
5800	<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>725777</b>
5801	Расходы по аренде	294914
5802	Прочий операционный расход	430863
5850	<b>Расходы от продажи</b>	<b>276047</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	276047
5890	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>3287382</b>
5893	Расходы по опционным операциям	3287382
5900	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>5733</b>
5900	Неустойка (штраф, пеня)	5733
5920	<b>Прочие расходы</b>	<b>1295964</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1125329
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	170635
5940	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>2721</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1742
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	979
5999	<b>Подоходный налог</b>	<b>250058</b>
5999	Подоходный налог	250058
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>91188598</b>
6000	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>6200041</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	6200041
6050	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>45666793</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	6212875
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	39453918
6100	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>35509302</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	35509302
6130	<b>Неподвижные вклады клиентов</b>	<b>3698300</b>
6130	Неподвижные вклады клиентов	3698300
6300	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>15000</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	15000
6400	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>99162</b>
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	49581
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	49581
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>91188598</b>
6500	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>6200041</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	6200041
6550	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>45666793</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	6212875
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	39453918
6600	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>35509302</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	35509302
6630	<b>Обязательства по неподвижным вкладам клиентов</b>	<b>3698300</b>
6630	Обязательства по неподвижным вкладам клиентов	3698300
6800	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>15000</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	15000
6900	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>99162</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	49581
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	49581
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>453336260</b>
7100	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>11480227</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	41142
7130	Долги, списанные в убыток	11434544
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	4541

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7200	Мемориальные счета - пассивы	26131
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	24127
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	2004
7300	Мемориальные счета - прочие	381680768
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	57951570
7339	Разные ценности и документы	295685552
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	415
7345	Драгметаллы на хранении	6
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	12
7363	Счета "Депозит"	28043213
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	59764643
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	428000
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	22368728
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	23683207
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	2164329
7406	Вклады в других банках	3586554
7407	Прочие пенсионные активы	7533825
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	384491
7510	Деньги в доверительном (трастовом) управлении	384491

Председатель :



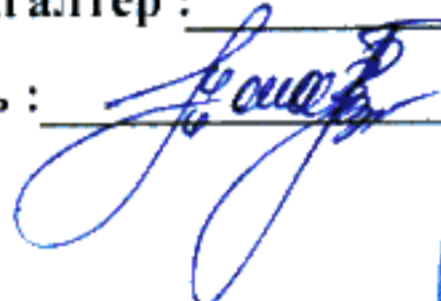
Сатылганов К.А.

Главный бухгалтер :



Федченко А.Г.

Исполнитель :



Тулегенова Ж.З.