

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЪЯНС БАНК"

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (НЕАУДИРОВАННЫЙ)

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2005 ГОДА (в тысячах тенге)

	31 марта 2005 года	31 декабря 2004 года
АКТИВЫ:		
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	10 796 668	19 631 484
Драгоценные металлы	2 300	1 866
Ссуды и средства, предоставленные банкам	160 781	891 974
Торговые ценные бумаги	51 414 464	31 324 220
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	792 001	6 421 331
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	67 227 813	53 308 589
Вложения в ценные бумаги:		
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 280 685	1 259 762
- ценные бумаги в наличии для продажи	6 226 127	5 466 947
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	1 070 291	1 036 278
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	1 703 088	517 312
ИТОГО АКТИВЫ	140 674 218	119 859 763
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:		
ПАССИВЫ:		
Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	6 000 000	4 000 000
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	201 429	283 742
Задолженность перед финансовыми институтами	11 280 701	9 463 069
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	7 733 000	16 591 988
Счета клиентов	91 238 816	67 453 777
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 045 076	1 998 572
Дивиденды к выплате		60 000
Прочие пассивы	410 335	147 657
	<u>118 909 357</u>	<u>99 998 805</u>
Субординированный долг	5 437 200	3 872 876
ВСЕГО ПАССИВЫ	124 346 557	103 871 681
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	14 989 160	14 989 160
Дополнительный капитал	5 182	5 182
Фонд переоценки	208 409	111 598
Нераспределенная прибыль	1 124 910	882 142
Всего собственный капитал	16 327 661	15 988 082
ВСЕГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:	140 674 218	119 859 763

От имени Правления:

Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления

Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

22 апреля 2005 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЪЯНС БАНК"

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (НЕАУДИРОВАННЫЙ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2005 ГОДА (в тысячах тенге)

	три месяца, закончившихся 31 марта 2005 года	три месяца, закончившихся 31 марта 2004 года
Процентные доходы	2 540 105	1 510 843
Процентные расходы	-1 883 185	-917 999
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	656 920	592 844
Формирование резервов на возможные потери по ссудам	-276 380	-257 748
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	380 540	335 096
Доходы по услугам и комиссионные	493 327	249 568
Расходы по услугам и комиссионные	-50 442	-11 246
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	38 312	21 950
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	86 143	14 178
Прочие доходы	5 491	59 117
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	572 831	333 567
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	953 371	668 663
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	-661 206	-388 843
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	292 165	279 820
Формирование резервов на потери по прочим операциям	-20 928	-14 486
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	271 237	265 334
Расходы по налогу на прибыль	-28 472	-25 083
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	242 765	240 251

От имени Правления:

Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления

Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

22 апреля 2005 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЪЯНС БАНК"
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (НЕАУДИРОВАННЫЙ)
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2005 ГОДА (в тысячах тенге)

31 марта 2005г

Движение денежных средств от операционной деятельности:

Прибыль до налогообложения	271 237
Поправки на:	
Формирование резервов на потери по ссудам	276 380
Формирование резервов на потери по прочим операциям	20 928
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	66 334
Чистое изменение начисленных доходов и расходов	45 303
Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	-23 689
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	<u>656 493</u>

Изменение операционных активов и пассивов:

(Увеличение)/уменьшение операционных активов	
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0
Торговые ценные бумаги	-20 777 802
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	5 628 685
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	-13 210 086
Прочие активы	<u>-1 545 649</u>

Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов

Задолженность перед НБРК	2 000 000
Задолженность перед Правительством РК	-78 045
Ссуды и средства, полученные от банков	1 825 082
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	-8 857 001
Счета клиентов	23 316 806
Прочие пассивы	<u>179 476</u>

Приток денежных средств от операционной деятельности	-11 518 534
Налог на прибыль уплаченный	<u>-28 472</u>

Чистый приток денежных средств от операционной деятельности -11 547 006

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:

Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	1 046
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-100 328
Инвестиции в капитал	366
Погашение (приобретение) инвестиционных ценных бумаг	-871
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-99 787

Движение денежных средств от финансовой деятельности:

Увеличение уставного капитала	0
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга	<u>1 425 022</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	<u>1 425 022</u>
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	-9 565 278
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	<u>20 525 022</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	<u><u>10 959 744</u></u>

От имени Правления:

Ертаев Ж. Ж.
Председатель Правления

22 апреля 2005 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Мамырбеков А. Т.
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЪЯНС БАНК"
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2005 ГОДА (в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки ценных бумаг для продажи	Резерв переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2002 года	1 945 810			34 394	-130 424	1 849 780
Чистая прибыль	-			-	207 550	207 550
Оплаченные акции	1 629 190			-	-	1 629 190
Переоценка основных средств	-			41 560	1 635	43 195
На 31 декабря 2003 года	<u>3 575 000</u>			<u>75 954</u>	<u>78 761</u>	<u>3 729 715</u>
Чистая прибыль	0		-315	0	800 603	800 288
Амортизация переоценки основных средств	0		0	-3 093	3 093	0
Переоценка ценных бумаг			38 737	0		0
Оплаченные акции	11 414 160	5 182		0	0	11 414 160
На 31 декабря 2004 года	<u>14 989 160</u>	<u>5 182</u>	<u>38 422</u>	<u>72 861</u>	<u>882 457</u>	<u>15 988 082</u>
Чистая прибыль					242 768	242 768
Амортизация переоценки основных средств						
Переоценка ценных бумаг			96 811	0		96 811
Оплаченные акции						
На 01 апреля 2005 года	<u>14 989 160</u>	<u>5 182</u>	<u>135 233</u>	<u>72 861</u>	<u>1 125 225</u>	<u>16 327 661</u>

От имени Правления:

Ертаев Ж.Ж.
Председатель Правления

Мамырбеков А.Т.
Главный бухгалтер

22 апреля 2005 года
г. Алматы

Сведения по остаткам на балансовых счетах банков второго уровня

на 31/ 03/ 2005 года

Наименование банка

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	140 740 293
1000	Деньги	2 065 757
1001	Наличность в кассе	1 846 126
1002	Банкноты и монеты в пути	219 631
1010	Аффинированные драгоценные металлы	2 300
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	2 300
1050	Корреспондентские счета	8 891 641
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	8 730 911
1052	Корреспондентские счета в других банках	160 730
1200	Ценные бумаги	51 289 369
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	51 373 621
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-327 501
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	157 528
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	35 126
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	113 312
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-62 717
1250	Вклады, размещенные в других банках	46
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	46
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских опера	747 028
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	786 345
1329	Специальные резервы (проекции) по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды б	-39 317
1400	Требования к клиентам	63 894 317
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	522 255
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	26 399
1405	Учтенные векселя клиентов	639 547
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	14 022 945
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	49 295 426
1420	Финансовый лизинг клиентам	135 944
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2 100 522
1428	Специальные резервы (проекции) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-2 841 533
1432	Дисконт по учтенным векселям	-7 188
1450	Прочие ценные бумаги	7 305 050
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 256 429
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 684 718
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-32 212
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	248 295
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	18 291
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	174 442
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-44 913
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	791 321
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	791 321
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	47 384
1476	Прочие инвестиции	47 384
1600	Товарно-материальные запасы	44 279
1602	Прочие товарно-материальные запасы	44 279
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	1 070 291
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	6 571
1652	Земля, здания и сооружения	336 788
1653	Компьютерное оборудование	196 308
1654	Прочие основные средства	443 703
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	161 776
1658	Транспортные средства	98 743
1659	Нематериальные активы	149 097
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-32 817
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-52 328
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-144 007
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-40 537

1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-21 239
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-31 767
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	1 922 691
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	5
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских о	10 312
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 553 866
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	78 355
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	125 095
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25 357
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	129 021
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	680
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	346 864
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	143 449
1799	Прочие предоплаты	203 415
1810	Начисленные комиссионные доходы	25 265
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	128
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	5 970
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	14 221
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиенто	1 387
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	3 303
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	256
1830	Просроченные комиссионные доходы	100
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	73
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	24
1850	Прочие дебиторы	2 230 295
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	119 095
1854	Расчеты с работниками	4 483
1855	Дебиторы по документарным расчетам	882 877
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	466 006
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	21 255
1861	Дебиторы по гарантиям	61 058
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	14 459
1870	Прочие транзитные счета	693 469
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-165
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской дея	-32 155
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской д	-87
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	66 295
1894	Требования по операциям спот	66 295
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	124 412 632
2010	Корреспондентские счета	1 445 355
2013	Корреспондентские счета других банков	480
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 444 875
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	200 890
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	200 890
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 523 872
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	6 215 089
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	308 783
2110	Займы овернайт	946
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	946
2120	Срочные вклады	9 180 218
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	6 000 000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	714 541
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	2 028 130
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	437 547
2200	Обязательства перед клиентами	89 525 853
2203	Текущие счета клиентов	18 827 517
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	141 000
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (ст	431 683
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (стра	894 098
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страх	10 116 298
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхован	354 364
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкл	100 501
2211	Вклады до востребования клиентов	3 804
2215	Краткосрочные вклады клиентов	37 080 677
2217	Долгосрочные вклады клиентов	17 092 885

2219	Условные вклады клиентов	33 146
2221	Карт- счета клиентов	3 318
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	4 387 056
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	59 506
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	7 733 000
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	7 733 000
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 686 359
2301	Выпущенные в обращение облигации	2 000 000
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 567
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-316 208
2400	Субординированные долги	5 556 034
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	2 556 034
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 000 000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 205 650
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	1 244
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	539
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	93 477
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	1
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	31 072
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	2 006
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	201
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	824 669
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	12 558
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	70 833
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	169 050
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	14 557
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	9 208
2799	Прочие предоплаты	5 349
2810	Начисленные комиссионные расходы	323
2817	Начисленные комиссионные расходы по услугам по карт-счетам клиентов	323
2850	Прочие кредиторы	1 273 500
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	58 484
2854	Расчеты с работниками	2 132
2855	Кредиторы по документарным расчетам	313 536
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	131 245
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	139 327
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	6 508
2870	Прочие транзитные счета	564 509
2875	Специальные резервы (проекции) на покрытие убытков по условным обязательствам	57 759
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	66 075
2894	Обязательства по операциям спот	66 075
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	16 327 661
3000	Уставный капитал	14 989 160
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	14 618 710
3003	Выкупленные простые акции	-129 550
3025	Объявленный уставный капитал – привилегированные акции	500 000
3100	Дополнительный капитал	5 182
3101	Дополнительный оплаченный капитал	5 182
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	1 333 319
3510	Резервный капитал	216 483
3540	Резервы переоценки основных средств	72 861
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	135 548
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	665 662
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	242 765
4	ДОХОДЫ	3 371 674
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	200
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	200
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	17 092
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	17 092
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	397 157
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	126 124
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	271 033
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	535
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	491
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в других банках	35
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до 3 месяцев)	9

4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организаци	29 981
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд.	29 981
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	2 083 686
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	25 927
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	1 208
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	18 308
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	389 568
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 468 185
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	3 490
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	46 485
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	130 515
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	138 970
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15 323
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	117 167
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	6 081
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	399
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 999
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 999
4500	Доходы по дилинговым операциям	208 165
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	64 050
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	144 115
4600	Комиссионные доходы	362 812
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	74 672
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	468
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	38 846
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	19 148
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	88 967
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 823
4608	Прочие комиссионные доходы	24 804
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	97 120
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	14 964
4700	Доходы от переоценки	48 551
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	18 503
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	30 048
4730	Реализованные доходы от переоценки	21 354
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в нали	21 354
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4 843
4895	Доходы по операциям своп	4 843
4900	Неустойка (штраф, пеня)	53 029
4900	Неустойка (штраф, пеня)	53 029
4920	Прочие доходы	1 899
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	473
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	1 426
4940	Чрезвычайные доходы	401
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	401
5	РАСХОДЫ	3 128 909
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1 454
5024	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам организации, осущ-ей отд. виды бан	1 454
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власт	4 953
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местны	4 953
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	90 163
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	87 966
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	2 197
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	5
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	5
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	128 556
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан	89 986
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	3 923
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	13 070
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	21 577
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 438 245
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	33 205
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	646
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	663 062
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	629 099
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	161

5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) об	112 072
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	9 875
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	9 875
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	98 022
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	42 500
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	16 676
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	24 257
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	14 589
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	111 912
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти ле	56 893
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти ле	55 019
5450	Ассигнования на обеспечение	297 308
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятель	8 994
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	276 380
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	165
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	11 769
5500	Расходы по дилинговым операциям	107 238
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	18 311
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	88 927
5600	Комиссионные расходы	50 442
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	8 925
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	3 117
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	6 052
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	1 610
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	2 925
5608	Прочие комиссионные расходы	27 813
5700	Расходы от переоценки	24 862
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	0
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	-1 531
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продаж	0
5710	Расход от прочей переоценки	26 393
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	270 046
5721	Расходы по оплате труда	263 251
5729	Прочие выплаты	6 795
5730	Реализованные расходы от переоценки	10 998
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в нал	10 998
5740	Общехозяйственные расходы	205 395
5741	Транспортные расходы	5 522
5742	Административные расходы	43 464
5743	Расходы на инкассацию	6 053
5744	Расходы на ремонт	11 038
5745	Расходы на рекламу	78 986
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	9 091
5749	Расходы на служебные командировки	11 402
5750	Расходы по аудиту и консультированию услугам	11 862
5752	Расходы по страхованию	12 682
5753	Расходы по услугам связи	15 295
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	70 909
5761	Налог на добавленную стоимость	27 906
5763	Социальный налог	34 365
5764	Земельный налог	150
5765	Налог на имущество юридических лиц	2 217
5766	Налог на транспортные средства	279
5767	Сбор с аукционов	51
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	5 941
5780	Амортизационные отчисления	66 334
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2 654
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	9 693
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	35 863
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	7 417
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4 008
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	6 699
5850	Расходы от продажи	129
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	129
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	15 360
5895	Расходы по операциям своп	15 360

5900	Неустойка (штраф, пеня)	233
5900	Неустойка (штраф, пеня)	233
5920	Прочие расходы	97 969
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	38 885
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	10 562
5923	Расходы по аренде	48 522
5940	Чрезвычайные расходы	29
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	29
5999	Подоходный налог	28 472
5999	Подоходный налог	28 472
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	70 030 518
6000	Счета по аккредитивам	356 786
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	114 250
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	124 759
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	117 777
6050	Счета по гарантиям	62 545 014
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	5 148 206
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	57 396 808
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	3 676 478
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	3 676 478
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	2 656 830
6175	Условные требования по получению займов в будущем	2 656 830
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	795 410
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	397 640
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	397 770
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	70 030 518
6500	Счета по аккредитивам	356 786
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	114 250
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	124 759
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	117 777
6550	Счета по гарантиям	62 545 014
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	5 148 206
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	57 396 808
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	3 676 478
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	3 676 478
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	2 656 830
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	2 656 830
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	795 410
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	397 770
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	397 640
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	91 150 717
7100	Мемориальные счета – активы	979 736
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	23 489
7130	Долги, списанные в убыток	956 247
7200	Мемориальные счета – пассивы	79 097 717
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	500 052
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	78 597 665
7300	Мемориальные счета – прочие	8 411 155
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	8 411 085
7339	Разные ценности и документы	70
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	2 662 109
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	2 647 966
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (траст)	14 143

Председатель: _____ Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер: _____ Мамырбеков А.Т.

Исполнитель: _____ Шакинова С.М.