

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за 2002 год

тыс.тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
АКТИВ			
АКТИВЫ			
I.Наличные деньги	010	1330584	1711009
II.Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	1136990	1452614
III.Аффинированные драгоценные металлы	030	68838	938
IV.Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	589980	0
V.Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	2126216	4165290
VI.Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	0	193840
VII.Требования к клиентам (нетто)	070	21118761	34052325
VIII.Прочие ценные бумаги (нетто)	080	2889111	4935901
IX.Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	282800	496703
X.Основные средства (нетто)	100	818232	1237637
XI.Нематериальные активы (нетто)	110	128540	150754
XII.Прочие активы (нетто)	120	2156931	2571753
ИТОГО АКТИВОВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)	130	32646983	50968764
ПАССИВ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
I.Корреспондентские счета и вклады банков	210	979346	1177906
II.Банковские счета и вклады клиентов	220	21373186	34752546
III.Выпущенные долговые ценные бумаги	230	0	0
IV.Задолженность перед банками	240	2840838	3814556
V.Прочие привлеченные средства	250	2843870	3863596
VI.Субординированный долг	260	682626	2207968
VII.Налоговые обязательства	270	246	20252
VIII.Прочие обязательства	280	722139	749954
IX.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	29442251	46586778
X.Доля меньшинства	300	0	0
КАПИТАЛ			
XI.Уставный акционерный капитал	410	2482484	3063339
в том числе			
простые акции	411	2482484	3063339
привилегированные акции	412	0	0
XII.Дополнительный капитал	420	9	22
XIII.Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	295742	603514
XIV.Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	426497	715111
XV.ИТОГО КАПИТАЛ (XI+XII+XIII+XIV)	450	3204732	4381986
ИТОГО ПАССИВ: (IX+X+XV)		32646983	50968764

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

6183662

Председатель

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

Исполнитель

Г.В. Василенко



ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

за 2002 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	100	3030703	5042384
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	98834	78042
1.2. По выданным банком займам	120	2568196	4533089
1.3. По ценными бумагам банка	130	244024	358361
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	119649	72892
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	200	1607688	2297851
2.1. По корреспондентским / текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	1287396	1679776
2.2. По полученным займам	220	239626	342252
2.3. По ценным бумагам	230		
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	80666	275823
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	1423015	2744533
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	1784934	2261214
4.1 Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	467375	317864
в том числе:			
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411	100307	35857
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	1031492	1450431
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	1865	7670
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	3965	9813
в том числе:			
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441	83080	56104
4.5. Доход от реализации активов	450	5662	2500
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	274575	472936
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	2253271	2740339
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	154556	166240
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	693228	966447
5.3. Общехозяйственные расходы	530	581123	691722
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	458448	341827
5.5. Амортизационные отчисления	550	58881	150618
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	33637	13108
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	273398	410377
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	954678	2265408
VII. АССИГНОВАНИЯ НА РЕЗЕРВЫ :	700	752097	1352728
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	800	202581	912680

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

за 2002 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
Х. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ	900	223916	-177569
9.1. Непредвиденные доходы	910	339827	201969
9.2. Непредвиденные расходы	920	115911	379538
Х. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	1000	426497	735111
XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	1100		20000
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X - XI)	1200	426497	715111
XIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1300	0	
XIV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII - XIII)	1400	426497	715111

Председатель :

В.С. Ли

Главный бухгалтер :

М.Н. Ердесов

Исполнитель :

Г.В. Василенко



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	426497	735111
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
	корректировки на:			
	ассигнования на резервы	201	752097	1352728
	амортизационные отчисления	202	58881	150618
	изменения в начисленных доходах	203	-1159543	-1790307
	изменения в начисленных расходах	204	368464	563569
	размещение вкладов	205	-618419	-653807
	предоставление займов клиентам	206	-9678798	-14490940
	получение займов	207	4087882	1993444
	привлечение вкладов клиентов	208	8762584	13577920
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	-1384037	-1505821
	получение вознаграждения и комиссионных	210	488509	1159543
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	-195228	-368464
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212		
	поступления и платежи по подоходному налогу	213	-5381	-48099
	прочие поступления и платежи	214	-1298398	81054
	Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	200	178613	21438
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	-70865	-323670
	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	16850	109767
	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-400409	-573315
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304	75210	39237
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305		
	прочие поступления и платежи	306	-67075	-63443
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-446289	-811424
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
	эмиссия акций	401	872625	580855
	выпуск долговых обязательств	402	80255	1487423
	приобретение или погашение собственных акций	403		
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404		
	прочие поступления и платежи	405	6	13
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	952886	2068291

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	1111707	2013416
7.	Остаток денег на начало года	900	2386175	3497882
8.	Остаток денег на конец года	1000	3497882	5511298
9.	Движение денег	1100	1111707	2013416

Председатель :

В.С. Ли

Главный бухгалтер :

М.Н. Ердесов

Исполнитель :

Г.В. Василенко



ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)
ОАО "Банк ЦентрКредит"
за 31 декабря 2002 г.

Формат: Сводный
Исполнитель: Серкебаева А. С. 12.03.2003 21:37:33

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	50 968 764
1000	Наличные деньги банка	1 711 947
1001	Наличность в кассе	1 367 118
1003	Наличность в обменных пунктах	270 885
1004	Аффинированные драгоценные металлы	938
1005	Наличность в банкоматах	73 006
1050	Корреспондентские счета	3 799 351
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 452 614
1052	Корреспондентские счета в других банках	2 346 737
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	1 818 553
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	900 000
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	46 755
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	871 798
1300	Займы, предоставленные другим банкам	193 840
1308	Займы, предоставленные другим банкам по операциям "Обратное РЕПО?"	193 840
1400	Требования банка к клиентам	35 095 255
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	348 958
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	576
1405	Учтенные векселя клиентов	78 842
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	13 359 644
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	20 384 952
1420	Финансовый лизинг клиентам	661 925
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	325 902
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	372 891
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-438 435
1450	Прочие ценные бумаги	4 915 263
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	888 171

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46 586 778
2010	Корреспондентские счета	27 333
2013	Корреспондентские счета других банков	27 333
2020	Вклады до востребования	201
2023	Вклады до востребования других банков	201
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	520 214
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	183 487
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	336 727
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	3 343 382
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	2 337 750
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 005 632
2050	Займы, полученные от других банков	3 464 556
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	174 867
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО?"	74 760
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	3 214 929
2110	Займы овернайт банков	350 000
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	350 000
2120	Срочные вклады	1 150 372
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	358 455
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	683 264
2127	Долгосрочные вклады других банков	108 653
2200	Обязательства перед клиентами	34 752 546
2203	Текущие счета клиентов	12 224 428
2211	Вклады до востребования клиентов	1 005 610
2215	Краткосрочные вклады клиентов	18 937 434
2217	Долгосрочные вклады клиентов	788 044
2219	Условные вклады клиентов	318

1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 027 092
1460	Общие резервы (провизии)	-967 329
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-552
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-945 436
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-21 341
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	496 703
1471	Инвестиции в дочерние организации	203 000
1472	Инвестиции в зависимые организации	293 703
1600	Товарно-материальные запасы	33 784
1602	Прочие товарно-материальные запасы	33 784
1650	Основные средства и нематериальные активы	1 388 391
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	223 670
1652	Земля, здания и сооружения	51 165
1653	Компьютерное оборудование	623 879
1654	Прочие основные средства	477 585
1658	Транспортные средства	179 938
1659	Нематериальные активы	174 053
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	23 298
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-1 428
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-152 250
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-119 318
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-45 604
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-46 597
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	1 774 850
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	7 383
1732	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	422
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 675 317
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	71 090
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	20 638
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	81 736
1791	Прочие предоплаты	81 736
1810	Начисленные комиссионные доходы	11 654
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	99

2221	Специальные вклады клиентов	228 016
2223	Вклад-гарантия клиентов	1 568 663
2229	Прочие вклады клиентов	33
2400	Субординированные долги	2 166 653
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	701 235
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	1 465 418
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	563 202
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	4 245
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	89 544
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	911
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	34 664
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	18 972
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	367 207
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	6 344
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	41 315
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	13 114
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	6 528
2791	Прочие предоплаты	6 586
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	367
2815	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по доверительным (трастовым) операциям	324
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	43
2850	Прочие кредиторы банка	234 838
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	20 252
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 574
2854	Расчеты с работниками банка	45
2855	Кредиторы по документарным расчетам	8 576
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	61 478
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	4 258
2870	Прочие транзитные счета банка	138 655
3	КАПИТАЛ	4 381 986
3000	Уставный капитал банка	3 063 339

1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	2
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	136
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	106
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	516
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	10 626
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	169
1830	Просроченные комиссионные доходы	2 764
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	2 764
1850	Прочие дебиторы банка	612 002
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	83 300
1854	Расчеты с работниками банка	1 063
1855	Дебиторы по документарным расчетам	42 455
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	89 891
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	412 132
1865	Положительная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	38
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	19 288
1868	Начисленное вознаграждение банка по документарным расчетам	1 039
1870	Прочие транзитные счета банка	85 085
1875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-20 000
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-101 742
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-547

ИТОГО АКТИВЫ	50 968 764
---------------------	-------------------

3001	Объявленный уставный капитал ? простые акции	3 063 339
3100	Дополнительный капитал банка	22
3101	Премии по акциям	22
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	1 318 625
3510	Резервный капитал банка	228 035
3540	Резервы переоценки основных средств	11 814
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	362 225
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	715 111

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	50 968 764
--------------------------------	-------------------

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

ДОХОДЫ и РАСХОДЫ
ОАО "Банк ЦентрКредит"
за 31 декабря 2002 г.

Филиал: Сводный
Исполнитель: Серкебаева А. С. 12.03.2003 21:37:35

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5	РАСХОДЫ	7 510 696
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	2 485
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	2 485
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	4 719
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2 930
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	1 789
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	191 955
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	191 955
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	83 036
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	10 080
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	72 956
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	109 075
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	93 948
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	15 127
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	16 432
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	16 432
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	62 797

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4	ДОХОДЫ	8 225 807
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	5 751
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	5 751
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	86
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	86
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	72 291
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	13 936
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	3 584
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	54 771
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	3 629
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	3 629
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	4 576 938
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	86 527
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	10
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	5 301
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 701 139
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2 704 583

5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	5 666
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	45 466
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	11 665
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 645 477
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	18 619
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	29 622
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 494 885
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	30 786
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	881
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1 576
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям клиентов	38 122
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим вкладам клиентов	3
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	30 983
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	181 875
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	80 022
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	101 853
5450	Ассигнования на обеспечение	1 352 728
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	7 930
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	564 213
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	702 381
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	200
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	56 432
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	552
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	1 020

4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	42 177
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	26 061
4449	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	11 140
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	358 275
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	102 787
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	255 488
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	7 670
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций банка	7 670
4500	Доходы по дилинговым операциям	573 090
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	63 616
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	505 355
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	4 119
4600	Коммиссионные доходы	1 450 431
4601	Коммиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	488 064
4602	Коммиссионные доходы за услуги банка по реализации страховых полисов	2 702
4603	Коммиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	261
4604	Коммиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	122 972
4605	Коммиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	1 366
4606	Коммиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	117 917
4607	Коммиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	597 603
4608	Прочие коммиссионные доходы	106 016
4609	Коммиссионные доходы по кастодиальной деятельности банка	2 500
4611	Коммиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	11 030
4700	Доходы от переоценки	474 827

5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	20 000
5500	Расходы по лицевым операциям	255 226
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	27 759
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	208 323
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	19 144
5600	Комиссионные расходы	166 240
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	42 752
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	14
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	6 393
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	18 154
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	249
5608	Прочие комиссионные расходы	98 678
5700	Расходы от переоценки	465 014
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	230 003
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	37 708
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	5 016
5707	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	15 054
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	139 762
5710	Расход от прочей переоценки	37 468
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	904 804
5721	Расходы по оплате труда	738 576
5729	Прочие выплаты	166 228
5740	Общехозяйственные расходы	753 365
5741	Транспортные расходы	31 748
5742	Административные расходы	249 152
5743	Расходы на инкассацию	10 618
5744	Расходы на ремонт	92 362
5745	Расходы на рекламу	194 358
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	27 753
5747	Представительские расходы	8 254
5748	Прочие общехозяйственные расходы	54 201
5749	Расходы на служебные командировки	61 643
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	16 174
5751	Прочие административные расходы	7 102

4703	Доход от переоценки иностранной валюты	184 008
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	39 257
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	48 511
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	195 866
4710	Доход от прочей переоценки	7 185
4800	Прочие операционные доходы	43 122
4802	Прочий операционный доход	43 122
4850	Доходы от продажи	2 500
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	919
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 581
4900	Неустойка (штраф, пеня)	40 998
4920	Прочие доходы	414 230
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	397 051
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	17 179
4940	Чрезвычайные доходы	201 969
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	201 897
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	72

5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	341 827
5761	Налог на добавленную стоимость	115 605
5763	Социальный налог	168 086
5764	Земельный налог	1 423
5765	Налог на имущество юридических лиц	10 485
5766	Налог на транспортные средства	1 162
5767	Сбор с аукционов	413
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	44 653
5780	Амортизационные отчисления	150 618
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	454
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	59 626
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	40 492
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	28
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	19 417
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	30 601
5800	Прочие операционные расходы	162 776
5801	Расходы по аренде	160 207
5802	Прочий операционный расход	2 569
5850	Расходы от продажи	13 108
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	12 931
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	177
5900	Неустойка (штраф, пеня)	15 727
5920	Прочие расходы	231 874
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	96 645
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	135 229
5940	Чрезвычайные расходы	379 538
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	379 538
5999	Подоходный налог	20 000

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов