

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

по состоянию на 01/01/2004 года

тыс.тенге

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
АКТИВЫ			
Наличные деньги	1	9961235	9765217
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	17416713	9258872
Аффинированные драгоценные металлы	3	300158	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	73175690	21316165
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	45504342	43287790
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	1886194	
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	263150559	170426689
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8		5516540
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	1989755	1383467
Основные средства(за вычетом амортизации)	10	5553021	3275442
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	11	412392	587740
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	12	2965311	2377209
Итого активов	I	422315370	267195131
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	13	8955400	3049097
Банковские счета и вклады клиентов	14	300785037	171185260
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		
Задолженность перед банками	16	35704476	17008426
Прочие привлеченные средства	17	24131267	39111396
Субординированный долг	18	8735855	6061956
Налоговые обязательства	19	207584	198578
Прочие обязательства	20	4965542	3551335
Итого обязательства	II	383485161	240166048
Доля меньшинства	21		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	4019045	3499833
в том числе:			
простые акции	23	3461413	2942201
привилегированные акции	24	557632	557632
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	25	9454458	5474524
Изъятый капитал	26		
Резервный капитал	27	2015439	1076937
Прочие резервы	28	798698	6872
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	29	22542569	16970917
Итого капитал	III	38830209	27029083

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
по состоянию на 01/01/2004 года

тыс.тенге

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
Итого обязательств и собственного капитала	IV	422315370	267195131

Председатель :

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер :

Неусов П.А.

Исполнитель :

Нурмин А.В.



ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

по состоянию на 01/01/2004 года

тыс. тенге

Наименование	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	I	34249155	28532001
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	1309214	327480
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	45697	15096
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	29494236	27105239
по ценным бумагам	4	3370017	963341
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	29991	120845
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	II	13725401	10680656
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	11498172	7916406
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	114381	258377
по займам, полученным от банков	8	916757	810384
по ценным бумагам	9	0	0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	1196091	1695489
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	III	20523754	17851345
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	8690792	13131441
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	IV	11832962	4719904
Доходы в виде дивидендов	12	374738	225247
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	7750041	5526436
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	6003099	1559789
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	77787	695726
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16	-31530	883
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	-556678	4274769
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	1388361	624465
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	535776	38918
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	-20249	33869
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	19387	18474
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	879812	1920993
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	4414346	11799991
Общие административные расходы	23	7360020	6723168
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	3371843	3662972
амортизационные отчисления и износ	25	914874	598572
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	932745	928330
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	15374	30262
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	1646058	1672681
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	VI	7225856	8093784
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	-172045	954043

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

по состоянию на 01/01/2004 года

тыс. тенге

Наименование	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
Непредвиденные доходы (убытки):	30	2143	293677
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	7400044	7433418
Корпоративный подоходный налог	31	579987	214000
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	VIII	6820057	7219418
Доля меньшинства	32	0	0
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	6820057	7219418

Председатель :

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер :

Чеусов П.А.

Исполнитель :

Пушмин А.В.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
по состоянию на 01/01/2004 года

тыс.тенге

Наименование показателя	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
Доход (убыток) до налогообложения	1	7400044	7433418
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	-18979191	-10427617
амортизационные отчисления и износ	2	914874	598572
расходы по резервам на возможные потери	3	8824735	14085484
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	415239	-4862301
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-35650359	-28672767
расходы на выплату вознаграждения	6	14683948	10702312
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-8167628	-2278917
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	-11579147	-2994199
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-183631524	-23277587
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	32268587	2141161
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-104337242	-35630594
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	10	-44509457	-16770052
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	-673200	0
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	1606544	218933
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	-67986756	26762965
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	175729171	55324387
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	135499044	56298435
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	15	37216263	-1562460
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	423756	-707335
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	2590108	1295747
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-7902353	32046800
Корпоративный подоходный налог	18	579987	214000
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-8482340	31832800
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	0	0
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-2444996	-2073754
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	475919	455077
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	606286	-1170945
Прочие поступления и платежи	23	0	0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-1362791	-2789622
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	4499146	-348245
Выпуск долговых обязательств	25	2669234	3009865
Приобретение или погашение собственных акций	26	0	0
Выплата дивидендов	27	0	374
Увеличение доли меньшинства	28	0	0

Баланс (ф.700 - Н) Сводный по МСФО

на 01/ 01/ 2004 года, с учетом З/О

Наименование банка АО "Казкоммерцбанк"

(тыс.тенге)

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	432 347 862
1000	Деньги	9 961 235
1001	Наличность в кассе	7 918 779
1002	Банкноты и монеты в пути	45 788
1003	Наличность в обменных пунктах	41 176
1005	Наличность в банкоматах	1 941 779
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	353
1008	Деньги в дорожных чеках	13 360
1010	Аффинированные драгоценные металлы	300 158
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических	300 158
1050	Корреспондентские счета	9 461 136
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	5 412 519
1052	Корреспондентские счета в других банках	4 048 617
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	12 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	12 000 000
1200	Ценные бумаги	72 465 212
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	71 081 132
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-465 614
1206	Премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	2 275 043
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	74 743
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	1 509 358
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-2 009 450
1250	Вклады, размещенные в других банках	41 130 672
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	18 516 766
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	18 693 285
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	1 873 418
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	2 061 625
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-14 422
1300	Займы, предоставленные другим банкам	1 874 860
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	1 874 860
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 254 016
1321	Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9 000
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	298 233
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 183 540
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-м, осущ-м отд. виды банковских операций	-236 757
1400	Требования к клиентам	269 103 199
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	997 279
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	230 784
1405	Учтенные вексел клиентов	759 784
1407	Факторинг клиентам	28 773

1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	104 863 650
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	168 951 647
1420	Финансовый лизинг клиентам	76 566
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3 913 047
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-10 532 926
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-184 015
1432	Дисконт по учтенным векселям	-1 390
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	673 200
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	673 200
1460	Общие резервы (провизии)	-8 381 192
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-233
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-81
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-7 982 942
1467	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	-397 936
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	1 989 755
1471	Инвестиции в дочерние организации	1 843 549
1472	Инвестиции в зависимые организации	146 206
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	5 965 413
1651	Строения (устанавливаемые) основные средства	4 342
1652	Земля, здания и сооружения	2 320 779
1653	Компьютерное оборудование	2 174 623
1654	Прочие основные средства	2 739 569
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	246 201
1658	Транспортные средства	462 512
1659	Нематериальные активы	755 213
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными	8 960
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-189 329
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 035 080
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-897 560
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-53 359
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-219 677
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-351 781
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	11 477 194
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	367
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	4 194
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	217 307
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	10 796
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-м, осущ-м отд. виды банковских операций	1 568
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	8 998 750
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 530 409
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	710 478
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 325
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2 108 927
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	1 503 749
1799	Прочие предоплаты	605 178
1810	Начисленные комиссионные доходы	151 334
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	117

1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	42
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантим	71 123
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	187
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 358
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной детельности	892
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	803
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	75 812
1830	Просроченные комиссионные доходы	12 094
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	784
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	16
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантим	1 337
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 442
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	2 469
1839	Просроченные комиссионные доходы по кастодиальной детельности	55
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2 130
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	1 861
1850	Прочие дебиторы	785 250
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	55 462
1854	Расчеты с работниками	3 615
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	57 668
1860	Прочие дебиторы по банковской детельности	267 491
1867	Прочие дебиторы по небанковской детельности	268 918
1870	Прочие транзитные счета	135 836
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской детельностью	-72
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской детельностью	-3 668
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	15 399
1892	Требования по операциям форвард	14 875
1894	Требования по операциям спот	524
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	386 767 808
2010	Корреспондентские счета	8 952 171
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	1 586
2013	Корреспондентские счета других банков	8 950 585
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	906 081
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	906 081
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	7 757 044
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых	2 709 344
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	5 047 700
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13 696 073
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	358 098
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	5 162 911
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	5 628 894
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 546 170
2120	Срочные вклады	1 875
2130	Вклад, влющийс обеспечением (заклад, гарантис, задаток) обязательств других банков	1 875
2200	Обязательства перед клиентами	297 256 232
2203	Текущие счета клиентов	37 836 001
2204	Текущие счета физических лиц, влющиес объектом обязательного коллективного гарантирования (страховани) вкладов (депозитов)	3 207 315

2205	Вклады до востребовани физических лиц, влеющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страховани) вкладов (депозитов)	42
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, влеющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страховани) вкладов (депозитов)	21 856 720
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, влеющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страховани) вкладов (депозитов)	15 182 720
2208	Условные вклады физических лиц, влеющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страховани) вкладов (депозитов)	245 262
2209	Карт-счета физических лиц, влеющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страховани) вкладов (депозитов)	4 661 475
2215	Краткосрочные вклады клиентов	35 780 704
2217	Долгосрочные вклады клиентов	8 215 110
2219	Условные вклады клиентов	770 525
2221	Карт-счета клиентов	176 720
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	150 709 900
2223	Вклад, влеющийся обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств клиентов	18 051 650
2237	Счет хранения указаний отправителей в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	562 088
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	37 216 263
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	37 216 263
2400	Субординированные долги	8 683 099
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	2 899 861
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	5 783 238
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	3 872 245
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребовани других банков	1 323
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	3 816
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	74 140
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	81 822
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	66 092
2713	Начисленные расходы по вкладу, влеющемуся обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств других банков	31
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	29 048
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	9 024
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	23 497
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 196 810
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	675 254
2723	Начисленные расходы по вкладу, влеющемуся обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств клиентов	624 220
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	34 412
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	52 756
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	10 748
2799	Прочие предоплаты	10 748
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 177 936
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	5 103
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	1 172 831
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	2
2850	Прочие кредиторы	7 232 151
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	207 584
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	374
2854	Расчеты с работниками	800 098
2855	Кредиторы по документарным расчетам	809 735
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	243 766
2857	Отсроченный подоходный налог	2 943 969

2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	134 368
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	242 908
2870	Прочие транзитные счета	470 890
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 202 751
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	175 708
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	5 890
2892	Обязательства по операциям форвард	5 558
2894	Обязательства по операциям спот	46
2895	Обязательства по операциям своп	286
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	45 580 054
3000	Уставный капитал	4 019 045
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	3 750 000
3002	Неоплаченный уставный капитал – простые акции	-288 587
3025	Объявленный уставный капитал – привилегированные акции	1 250 000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-692 368
3100	Дополнительный капитал	9 454 458
3101	Дополнительный оплаченный капитал	9 454 458
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	32 106 551
3510	Резервный капитал	2 015 439
3540	Резервы переоценки основных средств	569 783
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	20 760 568
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	8 760 761
4	ДОХОДЫ	50 208 872
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	30 956
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	30 956
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	106 104
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	106 104
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	4 124 259
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	2 652 926
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 471 333
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 172 154
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	203 905
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	310 575
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	588 343
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	68 384
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках	947
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	48 930
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	1 865
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	42 609
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	1 223
4309	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банкам	3 233

4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	47 218
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	246
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-м, осущ-м отд. виды банковских операций	44 616
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным орг-м, осущ-м отд. виды банковских операций	2 356
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	30 069 930
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	161
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	48 041
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	12 272
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	17 719
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	10 123 471
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	17 311 916
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	36 218
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	1 917 484
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	602 648
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	50 808
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	50 808
4500	Доходы по дилинговым операциям	4 462 217
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	290 274
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	4 154 507
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	2 037
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	14 875
4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	524
4600	Комиссионные доходы	7 144 160
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 497 672
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	1 010
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	878 124
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	55 005
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	880 704
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	322 269
4608	Прочие комиссионные доходы	685 621
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	15 405
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2 086 809
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	721 541
4700	Доходы от переоценки	841 585
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	526 460
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	4 149
4710	Доход от прочей переоценки	310 976
4730	Реализованные доходы от переоценки	262 089
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	262 089
4850	Доходы от продажи	19 387

4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	18 415
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	972
4870	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	1 239 068
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	1 175 888
4872	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	63 180
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	22 486
4893	Доходы по опционным операциям	22 486
4900	Неустойка (штраф, пен)	1 439
4900	Неустойка (штраф, пен)	1 439
4920	Прочие доходы	563 248
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	524 854
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	38 394
4940	Чрезвычайные доходы	2 834
4941	Чрезвычайные доходы	395
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выведенные в отчетном периоде	823
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выведенные в отчетном периоде	1 616
5	РАСХОДЫ	41 448 111
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	29 523
5022	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам иностранных центральных банков	19
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	29 504
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	66 576
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	145
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	66 431
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	453 776
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	288 800
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	164 976
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	446 758
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	16 837
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	107 643
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	322 278
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	306 949
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осущ-х отд. виды банковских операций	57 871
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	249 078
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	131 694
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	131 694
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	16 223
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других	16 223

5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	84 858
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	73 645
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	4 672
5130	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, влеющему обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обз-в других банков	6 541
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	11 488 445
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	255 280
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4 443 089
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 892 647
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	38 871
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	1 180
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	3 635 762
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, влеющему обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств клиентов	1 231 343
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-9 727
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	82 338
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	82 338
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	754 242
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	754 242
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному	822 566
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	342 926
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	479 640
5450	Ассигнования на обеспечение	5 183 587
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 163
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 367
5454	Ассигнования на общие резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	244 767
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5 369 627
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	2 796 618
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-2 667 507
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-152 701
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	8 055
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1 196
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-4 551
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	89 936
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	-501 665
5500	Расходы по дилинговым операциям	2 986 753
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	212 487

5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	17
5870	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	884 579
5871	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	801 150
5872	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	83 429
5900	Неустойка (штраф, пен)	1 808
5900	Неустойка (штраф, пен)	1 808
5920	Прочие расходы	1 130 497
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	462 136
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	477 417
5923	Расходы по аренде	190 944
5940	Чрезвычайные расходы	691
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, вывленные в отчетном периоде	691
5999	Подходный налог	1 974 443
5999	Подходный налог	1 974 443
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	327 362 697
6000	Счета по аккредитивам	23 315 115
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	5 185 648
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	18 045 730
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	36 851
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	46 886
6050	Счета по гарантиям	269 407 262
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	24 885 616
6075	Возможные требования по принтым гарантиям	244 521 646
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 400 622
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	1 171 495
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 229 127
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	15 866 353
6175	Условные требования по получению займов в будущем	15 866 353
6180	Условные требования по домицилированным векселям	460 237
6180	Условные требования по домицилированным векселям	460 237
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	9 557 498
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	9 557 498
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 355 610
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	3 326 559
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	3 029 051
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	327 362 697
6500	Счета по аккредитивам	23 315 115
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	5 185 648
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	18 045 730
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	36 851
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	46 886
6550	Счета по гарантиям	269 407 262
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	24 885 616
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	244 521 646
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 400 622
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	1 171 495
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 229 127
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	15 866 353
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	15 866 353
6680	Условные обязательства по домицилированным векселям	460 237
6680	Условные обязательства по домицилированным векселям	460 237

5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	2 767 494
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	881
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	5 559
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	46
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	286
5600	Комиссионные расходы	5 791 490
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	102 756
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 748
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	4 284
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантам	25 659
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	261 864
5608	Прочие комиссионные расходы	5 393 122
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	2 057
5700	Расходы от переоценки	1 288 818
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	784 612
5709	Расход от изменении стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	504 206
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	3 267 135
5721	Расходы по оплате труда	3 145 837
5729	Прочие выплаты	121 298
5730	Реализованные расходы от переоценки	337 047
5733	Реализованные расходы от изменении стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	337 047
5740	Общехозяйственные расходы	2 054 322
5741	Транспортные расходы	74 898
5742	Административные расходы	598 561
5743	Расходы на инкассацию	70 589
5744	Расходы на ремонт	89 771
5745	Расходы на рекламу	318 430
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	135 938
5747	Представительские расходы	37 795
5748	Прочие общехозяйственные расходы	26 889
5749	Расходы на служебные командировки	226 006
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	87 500
5752	Расходы по страхованию	159 217
5753	Расходы по услугам связи	228 728
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	932 745
5761	Налог на добавленную стоимость	205 766
5763	Социальный налог	578 476
5764	Земельный налог	1 797
5765	Налог на имущество юридических лиц	46 438
5766	Налог на транспортные средства	3 521
5767	Сбор с аукционов	103 244
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	-6 497
5780	Амортизационные отчисления	914 874
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	33 410
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	435 207
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	245 577
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	30 677
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	84 239
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	85 764
5850	Расходы от продажи	15 374
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	15 357

6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	9 557 498
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	9 557 498
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 355 610
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3 317 051
6999	Позиции по сделкам с иностранной валютой	3 038 559
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	719 059 788
7100	Мемориальные счета – активы	11 534 555
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	3 594 244
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	12 353
7130	Долги, списанные в убыток	7 857 789
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	222
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	69 947
7200	Мемориальные счета – пассивы	403 490 848
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	33 815
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	92 232
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	403 364 801
7300	Мемориальные счета – прочие	293 501 027
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	129 521 978
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	1 637
7339	Разные ценности и документы	149 064 605
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 486 354
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	97 922
7363	Счета «Депозиты»	12 328 531
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	10 533 358
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2 844 369
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2 897 774
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории «А»	3 676 810
7406	Вклады в других банках	990 000
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премии) по долгосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	50 563
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премии) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в	58 460
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	9 835
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	5 547

Председатель: _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер: _____ Меусов П.А.

Исполнитель: _____ Сагимбаев А.

