

Номер РНН 600400055239

Код ОКПО 09804272

БИК 190501926

Номер корреспондентского счета 900161126

Местонахождение Головного банка: г Алматы, ул. Гагарина 135-Ж

**Бухгалтерский баланс\***  
**АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"**  
(наименование банка)  
по состоянию на 01.04.2004 год

в тысячах тенге

Наименование статей	на 01.04.04г.	на 01.01.04г.
1	2	3
<b>Активы</b>		
Наличные деньги	7 818 855	9 961 235
Аффинированные драгоценные металлы	0	300 158
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	9 949 521	17 416 713
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	39 277 976	45 106 406
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	73 035 686	73 175 690
Займы и финансовая аренда, предоставленные банкам (вычетом резервов на возможные потери)	2 342 848	1 886 194
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	300 057 210	273 580 987
Инвестиции в капитал и субординированный долг	2 149 738	1 989 755
Основные средства (за вычетом амортизации)	5 365 690	5 553 021
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	393 173	412 392
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	3 151 714	2 965 311
<b>Итого активов:</b>	<b>443 542 411</b>	<b>432 347 862</b>
<b>Обязательства</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков	8 301 353	8 955 400
Банковские счета и вклады клиентов	312 752 900	301 594 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 167 093	0
Задолженность перед банками	44 447 346	43 535 660
Прочие привлеченные средства	6 289 769	16 300 083
Субординированный долг	8 596 487	8 735 855
Отсроченное налоговое обязательство	3 228 404	2 943 969
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	702 135	207 584
Прочие обязательства	8 463 398	4 494 485
<b>Итого обязательств:</b>	<b>395 948 885</b>	<b>386 767 808</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	4 019 045	4 019 045
в том числе:		
простые акции	3 461 413	3 461 413
привилегированные акции	557 632	557 632
Дополнительный оплаченный капитал	9 454 458	9 454 458
Резервный капитал	2 015 439	2 015 439
Прочие резервы	569 783	569 783
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	31 534 801	29 521 329
<b>Итого капитал:</b>	<b>47 593 526</b>	<b>45 580 054</b>
Доля меньшинства		
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>	<b>443 542 411</b>	<b>432 347 862</b>

\* Баланс составлен в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности

Председатель Правления

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер

Чеусов П.А.

**Отчет о доходах и расходах**  
**АО "Казкоммерцбанк"**  
**(наименование банка)**  
**по состоянию на 01 апреля 2004 года**

в тысячах тенге

Наименование статьи	на 01.04.04г.	на 01.04.03г.
1	2	3
Процентные доходы	10 515 864	7 086 617
Процентные расходы	(3 667 245)	(3 294 361)
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	<b>6 848 619</b>	<b>3 792 256</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	(3 342 377)	(949 819)
Чистый процентный доход (убыток)	<b>3 506 242</b>	<b>2 842 437</b>
Доля в доходах ассоциированных и дочерних компаний	159 982	83 707
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 922 372	1 409 193
Расходы по выплате комиссионных и сборов	(1 751 786)	(786 265)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	(62 307)	89 231
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	598 347	173 209
Доходы (убытки) от операций с иностранной валютой и золота (нетто)	358 506	96 902
Прочие доходы	16 647	11 022
Чистый непроцентный доход (убыток)	<b>1 241 761</b>	<b>1 076 999</b>
Общие административные расходы	(1 327 900)	(1 360 504)
Амортизация и износ	(284 906)	(216 712)
Прочие расходы	(192 843)	(155 645)
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	<b>2 942 354</b>	<b>2 186 575</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	248 408	166 319
Непредвиденные доходы (убытки):	612	1 233
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>3 191 374</b>	<b>2 354 127</b>
Корпоративный подоходный налог	(854 229)	31 065
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	<b>2 337 145</b>	<b>2 385 192</b>
Доля меньшинства		
Итого чистая прибыль (убыток)	<b>2 337 145</b>	<b>2 385 192</b>

Отчет о доходах и расходах составлен в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности

**Первый руководитель**

**Н.А.Жусупова**

**Главный бухгалтер**

**П.А.Чеусов**

**Баланс (ф.700 - Н) Сводный по МСФО**

за 31/ 03/ 2004 года

**Наименование банка АО "Казкоммерцбанк"**

<b>КОДЫ</b>	<b>Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>445 222 453</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>7 818 855</b>
1001	Наличность в кассе	4 732 221
1002	Банкноты и монеты в пути	1 651 488
1003	Наличность в обменных пунктах	40 673
1005	Наличность в банкоматах	1 391 265
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	374
1008	Деньги в дорожных чеках	2 834
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>18 194 508</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	7 948 354
1052	Корреспондентские счета в других банках	10 246 154
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>2 000 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2 000 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>72 252 868</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	71 553 596
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-1 065 398
1206	Премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 015 457
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	65 818
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	1 791 756
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-1 108 361
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>27 652 962</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	13 782 465
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	2 916 480
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	10 223 786
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	466 637
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-13 888
1264	Вклад, влекущий с обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	277 482
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>1 829 032</b>
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	23 592
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	1 805 440
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>2 329 189</b>
1321	Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	16 000
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	588 498
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 147 085
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-м, осущ-м отд. виды банковских операций	-422 394
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>292 468 008</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 036 819
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	313 844
1405	Учтенные вексел клиентов	1 254 218
1407	Факторинг клиентам	9 190
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	108 702 109

1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	186 671 751
1420	Финансовый лизинг клиентам	49 154
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	6 119 100
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-11 621 317
1432	Дисконт по учтенным векселям	-66 860
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>5 394 655</b>
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	5 394 655
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-10 561 157</b>
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-19
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-94
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-9 889 800
1467	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	-671 244
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>2 198 112</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	2 054 286
1472	Инвестиции в зависимые организации	143 826
<b>1650/16</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>5 758 863</b>
1651	Строения (устанавливаемые) основные средства	4 342
1652	Земля, здания и сооружения	2 327 063
1653	Компьютерное оборудование	2 192 120
1654	Прочие основные средства	2 765 682
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	246 201
1658	Транспортные средства	459 946
1659	Нематериальные активы	770 144
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными	8 960
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-199 425
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 154 297
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-975 419
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным	-69 950
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-230 573
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-385 931
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>11 198 322</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	68
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 167
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	140 804
1728	Начисленные доходы по вкладу, обеспеченному (заклад, гарантии, задаток) обз- в банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	4 963
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	13 802
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-м, осущ-м отд. виды банковских операций	66 525
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	8 091 249
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 093 311
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	782 818
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 615
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>1 950 197</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	1 390 876
1799	Прочие предоплаты	559 321
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>100 484</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	135
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	43 483

1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	326
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1 999
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	934
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	941
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	52 666
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>11 368</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	589
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	206
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	3 308
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 480
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	2 179
1839	Просроченные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	64
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 388
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	154
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>4 594 341</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	170 822
1854	Расчеты с работниками	34 033
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	174 964
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	3 697 614
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	341 027
1870	Прочие транзитные счета	178 160
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1 203
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-1 076
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми</b>	<b>31 846</b>
1894	Требования по операциям спот	31 807
1895	Требования по операциям своп	39
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>397 337 553</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>7 825 203</b>
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	1 534
2013	Корреспондентские счета других банков	7 823 669
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>840 389</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	840 389
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>7 469 826</b>
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых	2 609 026
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых	4 860 800
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>14 768 290</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	91 357
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	6 997 105
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	5 436 255
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 243 573
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>15 632 190</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	15 632 190
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>468 442</b>
2130	Вклад, вносимый с обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств других банков	468 442
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>305 335 131</b>
2203	Текущие счета клиентов	44 157 982
2204	Текущие счета физических лиц, вносимые объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 955 109
2205	Вклады до востребования физических лиц, вносимые объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	53

2206	Краткосрочные вклады физических лиц, вносящих объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	21 588 881
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, вносящих объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	15 487 070
2208	Условные вклады физических лиц, вносящих объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 251 958
2209	Карт-счета физических лиц, вносящих объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 677 351
2215	Краткосрочные вклады клиентов	43 913 305
2217	Долгосрочные вклады клиентов	9 212 403
2219	Условные вклады клиентов	740 976
2221	Карт-счета клиентов	177 712
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	145 129 600
2223	Вклад, вносящий с обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств	14 900 904
2237	Счет хранения указаний отправителей в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 141 827
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>11 795 970</b>
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	11 795 970
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>3 130 787</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	3 154 995
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-24 208
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>8 353 192</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	2 794 875
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	5 558 317
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>5 087 666</b>
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	22
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	14 220
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	64 800
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	114 792
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18 570
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	820
2713	Начисленные расходы по вкладу, вносящему с обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств других банков	1 711
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	29 048
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	3 857
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	26 803
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 996 965
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	1 775 133
2723	Начисленные расходы по вкладу, вносящему с обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств клиентов	743 937
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	17 248
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	139
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным	36 306
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	243 295
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>23 587</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	10 522
2799	Прочие предоплаты	13 065
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>2 702 292</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4 083
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	2 697 860
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной	349
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>13 884 768</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	702 135

2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	324 046
2854	Расчеты с работниками	1 025 826
2855	Кредиторы по документарным расчетам	947 448
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	158 943
2857	Отсроченный подоходный налог	3 228 404
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	3 438 692
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	286 461
2870	Прочие транзитные счета	2 641 365
2874	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 001 651
2875	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	129 797
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми</b>	<b>19 820</b>
2894	Обязательства по операциям спот	4 453
2895	Обязательства по операциям своп	15 367
<b>3</b>	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>47 884 900</b>
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>4 019 045</b>
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
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>9 454 458</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	9 454 458
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>34 411 397</b>
3510	Резервный капитал	2 015 439
3540	Резервы переоценки основных средств	569 783
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	29 197 656
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 628 519
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>16 384 894</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>11 020</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	11 020
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>67 375</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	67 375
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>1 235 441</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	781 438
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	454 003
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>243 614</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	22 861
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	25 885
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	175 691
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	10 471
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках	3 733
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, влеющему обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств банка,	4 973
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>22 168</b>

4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	383
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	21 785
<b>4320</b>	<b>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</b>	<b>74 335</b>
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	10
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-м, осущ-м отд. виды банковских операций	10 466
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным орг-м, осущ-м отд. виды банковских операций	63 859
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>9 165 278</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	18
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	16 258
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям	13 552
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	999
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	3 579 183
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	5 237 345
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	476
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	195 473
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	121 974
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>14 471</b>
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	14 471
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>2 389 026</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	452 681
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 904 498
4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	31 808
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	39
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 800 398</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	292 377
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	223
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	225 375
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	200 946
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	212 252
4608	Прочие комиссионные доходы	180 689
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	2 803
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	526 170
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	159 563
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>716 605</b>
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	294 804
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	295 777
4710	Доход от прочей переоценки	126 024
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>257 281</b>



4733	Реализованные доходы от изменени стоимости ценных бумаг, предназначенных дл торговли и имеющихс в наличии дл продажи	257 281
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>172</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	172
<b>4870</b>	<b>Доходы, свзанные с изменением доли участи в уставном капитале юридических лиц</b>	<b>370 338</b>
4871	Доходы, свзанные с изменением доли участи в уставном капитале дочерних организаций	357 861
4872	Доходы, свзанные с изменением доли участи в уставном капитале зависимых организаций	12 477
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пен)</b>	<b>106</b>
4900	Неустойка (штраф, пен)	106
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>16 369</b>
4921	Прочие доходы от банковской детельности	11 739
4922	Прочие доходы от небанковской детельности	4 630
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>897</b>
4942	Доходы прошлых периодов, свзанные с банковской детельностью, вывленные в отчетном периоде	20
4943	Доходы прошлых периодов, свзанные с небанковской детельностью, вывленные в отчетном периоде	877
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>13 756 375</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по корреспондентским счетам</b>	<b>9 184</b>
5022	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по корреспондентским счетам иностранных центральных банков	8
5023	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по корреспондентским счетам других банков	9 176
<b>5030</b>	<b>Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан</b>	<b>10 843</b>
5036	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	10 843
<b>5040</b>	<b>Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>79 089</b>
5044	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	18 925
5046	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	60 164
<b>5050</b>	<b>Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным от других банков</b>	<b>120 034</b>
5051	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	2 891
5054	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по краткосрочным займам, полученным от других банков	47 681
5056	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по долгосрочным займам, полученным от других банков	69 462
<b>5060</b>	<b>Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций</b>	<b>50 264</b>
5066	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	50 264
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, свзанные с выплатой вознаграждени</b>	<b>15 996</b>
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	15 996
<b>5110</b>	<b>Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по займам овернайт</b>	<b>12 056</b>
5111	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по займам овернайт Национального Банка Республики Казахстан	406
5113	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по займам овернайт других	11 650
<b>5120</b>	<b>Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по вкладам других</b>	<b>1 684</b>
5130	Расходы, свзанные с выплатой вознаграждени по вкладу, влющемус обеспечением (заклад, гаранти, задаток) обз-в других банков	1 684

<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>3 007 530</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	74 741
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	907 909
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	533 082
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам	9 705
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	1 178 223
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, вносящему обеспечение (заклад, гарантии, задаток) обязательств клиентов	303 870
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>133 861</b>
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	133 861
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>233 826</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	36 306
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	195 988
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 532
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному</b>	<b>204 862</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	80 059
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	124 803
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>3 092 673</b>
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-534
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 575
5454	Ассигнования на общие резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	273 308
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 161 447
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	1 906 860
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-2 772
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-213
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	13
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-201 100
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным	-45 911
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>1 880 893</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	273 721
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 574 979
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	12 373
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	4 453
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	15 367
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>1 735 229</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	24 091
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных	974
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	819
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	9 927

5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	73 460
5608	Прочие комиссионные расходы	1 624 958
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной детельности	1 000
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>265 458</b>
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	57 427
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	208 031
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>671 527</b>
5721	Расходы по оплате труда	654 852
5729	Прочие выплаты	16 675
5730	Реализованные расходы от переоценки	80 748
5733	Реализованные расходы от изменени стоимости ценных бумаг, предназначенных дл торговли и имеющихс в наличии дл продажи	80 748
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>454 458</b>
5741	Транспортные расходы	19 402
5742	Административные расходы	175 150
5743	Расходы на инкассацию	20 153
5744	Расходы на ремонт	19 071
5745	Расходы на рекламу	47 430
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	45 848
5747	Представительские расходы	7 316
5748	Прочие общехозяйственные расходы	12 105
5749	Расходы на служебные командировки	35 401
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	730
5752	Расходы по страхованию	5 012
5753	Расходы по услугам свзи	66 840
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>151 364</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	57 704
5763	Социальный налог	72 303
5764	Земельный налог	343
5765	Налог на имущество юридических лиц	14 597
5766	Налог на транспортные средства	625
5767	Сбор с аукционов	42
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	5 750
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>284 906</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	10 096
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	120 568
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	82 115
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	16 591
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	21 387
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	34 149
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>4 973</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	4 973
5870	Расходы, связанные с изменением доли участи в уставном капитале юридических лиц	161 982
5871	Расходы, связанные с изменением доли участи в уставном капитале дочерних организаций	147 124
5872	Расходы, связанные с изменением доли участи в уставном капитале зависимых организаций	14 858
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пен)</b>	<b>269</b>
5900	Неустойка (штраф, пен)	269
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>238 152</b>
5921	Прочие расходы от банковской детельности	124 624
5922	Прочие расходы от небанковской детельности	62 977
5923	Расходы по аренде	50 551
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>285</b>

5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выведенные в отчетном периоде	285
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>854 229</b>
5999	Подоходный налог	854 229
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>338 721 098</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>22 799 605</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	4 007 220
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	18 456 758
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	311 973
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	23 654
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>270 215 368</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	19 224 454
6075	Возможные требования по принтым гарантиям	250 990 914
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 192 934</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 192 934
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>21 431 823</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	21 431 823
<b>6180</b>	<b>Условные требования по домицилированным векселям</b>	<b>443 195</b>
6180	Условные требования по домицилированным векселям	443 195
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>22 638 173</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	18 117 276
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	4 520 897
<b>64999</b>	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>338 721 098</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>22 799 605</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	4 007 220
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	18 456 758
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	311 973
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	23 654
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>270 215 368</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	19 224 454
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	250 990 914
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 192 934</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 192 934
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>21 431 823</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	21 431 823
<b>6680</b>	<b>Условные обязательства по домицилированным векселям</b>	<b>443 195</b>
6680	Условные обязательства по домицилированным векселям	443 195
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>22 638 173</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	18 105 250
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	4 532 923
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>726 829 983</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета – активы</b>	<b>6 747 852</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в	392 355
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	24 225
7130	Долги, списанные в убыток	6 261 622
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	2 293
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	67 357
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета – пассивы</b>	<b>430 082 380</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	52 677
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	62 353
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	429 967 350
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета – прочие</b>	<b>278 791 812</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	126 958 519
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	1 576
7339	Разные ценности и документы	139 921 864
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 397 753
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	94 915

7363	Счета «Депозиты»	9 417 185
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>11 207 939</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	4 590 467
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 410 797
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории «А»	4 155 172
7406	Вклады в других банках	925 000
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/преми) по долгосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	17 608
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/преми) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в	70 532
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	8 754
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	29 609

Председатель: \_\_\_\_\_ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ Чеусов П.А.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Сагимбаев А.