

Номер РНН 600400055239
 Код ОКПО 09804272
 БИК 190501926
 Номер корреспондентского счета 900161126
 Местонахождение Головного банка: г Алматы, ул. Гагарина 135-Ж

Неконсолидированный бухгалтерский баланс*
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"

по состоянию на 01.04.2005 год

в тысячах тенге

Наименование статей	на 01.04.05г.	на 01.01.05г.
1	2	3
Активы		
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	16 786 211	63 908 297
Аффинированные драгоценные металлы	791 602	0
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	73 414 341	67 648 180
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	9 772 893	3 370 677
Производные финансовые инструменты	374 637	17 453
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	63 342 522	38 511 857
Займы и финансовая аренда, предоставленные банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	5 288 637	5 124 270
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	493 566 573	471 300 098
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	0	0
Инвестиции в капитал и субординированный долг	2 901 836	2 550 484
Отсроченное налоговое требование	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	6 595 057	6 678 982
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	427 191	360 287
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные)	5 499 645	11 003 515
Итого активов:	678 761 145	670 474 100
Обязательства		
Корреспондентские счета и вклады банков	10 415 503	15 575 409
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	0	26 131 013
Производные финансовые инструменты	107 659	31 354
Банковские счета и вклады клиентов	517 325 735	484 062 758
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 059 996	4 129 992
Задолженность перед банками	37 080 215	47 988 356
Прочие привлеченные средства	7 149 412	4 461 239
Субординированный долг	25 101 720	19 457 346
Налоговые обязательства	1 825 438	520 667
Отсроченное налоговое обязательство	7 151 173	6 774 084
Прочие обязательства	5 920 231	4 034 778
Дивиденды к выплате	374	374
Итого обязательств:	616 137 456	613 167 370
Собственный капитал		
Уставный капитал	4 206 111	4 198 908
в том числе:		
простые акции	3 461 421	3 461 413
привилегированные акции	744 690	737 495
Эмиссионный доход	11 644 367	11 752 760
Изъятый капитал	-17 280	-1 703
Резервный капитал	2 015 439	2 015 439
Прочие резервы	39 343 335	30 652 027
Чистая прибыль (убыток) за период	5 431 717	8 689 299
Итого капитал:	62 623 689	57 306 730
Доля меньшинства		
Итого обязательств и собственного капитала:	678 761 145	670 474 100

* Баланс составлен в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности

Первый руководитель

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер

Чеусов П.А.

Форма 2

Отчет о доходах и расходах
 АО "Казкоммерцбанк"

по состоянию на 01 апреля 2005 года
 (неконсолидированный по МСФО)

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Процентные доходы		17 085 142	10 515 740
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	383 716	322 009
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	46 396	22 168
по займам, предоставленным клиентам	3	15 685 910	9 117 639
по ценным бумагам	4	929 275	1 039 453
по операциям РЕПО	5	39 845	14 471
прочие процентные доходы	6		
Процентные расходы		7 205 179	3 667 245
по счетам клиентов	7	6 217 897	3 007 530
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от	8	21 777	10 868
по займам, полученным от банков	9	402 688	345 040
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	70 438	37 838
по субординированному долгу	11	416 559	204 862
прочие процентные расходы	12	75 820	61 107
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		9 879 963	6 848 495
Формирование резервов на потери по займам	13	(1 014 502)	(3 341 081)
Чистый процентный доход		8 865 461	3 507 414
Дивиденды полученные	14	0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	2 341 892	1 922 372
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	(1 867 994)	(1 751 225)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	(36 525)	178 960
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	(82 287)	472 310
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	257 063	317 146
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	109 281	167 397
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	348 998	208 356
Прочие доходы	22	20 897	17 544
Чистый доход (убыток), не связанный с получением		1 091 325	1 532 860
Операционные расходы	23	(2 193 389)	(1 562 255)
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	(1 275 852)	(762 556)
амортизационные отчисления и износ	25	(332 337)	(284 906)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного	26	(99 381)	(79 061)
Прочие расходы	27	(376 514)	(243 679)
Операционная прибыль		7 386 883	3 234 340
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	(171 469)	248 408
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		7 215 414	3 482 748
Расходы по налогу на прибыль	29	(1 783 697)	(854 229)
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		5 431 717	2 628 519
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль (убыток)		5 431 717	2 628 519

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель
 Главный бухгалтер
 Исполнитель
 Место для печати

Жусупова Н.А. дата
 Чеусов П.А. дата
 Абдраева А.Ж.

Сведения по остаткам на балансовых счетах банков второго уровня МСФО

на 31/ 03/ 2005 года
Наименование банка

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	676 728 552
1000	Деньги	11 940 986
1001	Наличность в кассе	7 869 928
1002	Банкноты и монеты в пути	1 866 194
1003	Наличность в обменных пунктах	18 968
1005	Наличность в банкоматах	2 183 230
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	389
1008	Деньги в дорожных чеках	2 277
1010	Аффинированные драгоценные металлы	791 602
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	791 602
1050	Корреспондентские счета	4 870 339
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	1 843 625
1052	Корреспондентские счета в других банках	3 026 714
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	3 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	3 000 000
1200	Ценные бумаги	72 834 093
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	72 201 291
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-299 578
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	541 238
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	54 061
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	2 362 000
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-2 024 919
1250	Вклады, размещенные в других банках	56 583 276
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	43 996 861
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	5 381 910
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	5 044 950
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	994 425
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	2 220
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-13 259
1264	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипо	1 176 169
1300	Займы, предоставленные другим банкам	5 331 706
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	28 106
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	5 303 600
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских опера	24 670 785
1321	Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	46 800
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	7 479 572
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	17 281 700
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды	-137 287
1400	Требования к клиентам	470 046 802
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 031 711
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 270 537
1405	Учтенные векселя клиентов	591 240
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	132 943 196
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	333 052 179
1420	Финансовый лизинг клиентам	240 574
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	15 722 033
1425	Опротестованные векселя клиентов	416 257
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-15 193 525
1432	Дисконт по учтенным векселям	-27 400
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	9 769 201
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	9 769 201
1460	Общие резервы (провизии)	-15 281 097
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятель	-9 904
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-15 049 201
1467	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	-221 992
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2 737 838
1471	Инвестиции в дочерние организации	2 484 372
1472	Инвестиции в зависимые организации	249 416
1476	Прочие инвестиции	4 050
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	7 022 248
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	9 042
1652	Земля, здания и сооружения	3 471 631
1653	Компьютерное оборудование	2 762 257
1654	Прочие основные средства	3 093 712
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	493 977
1658	Транспортные средства	493 496
1659	Нематериальные активы	960 970
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	8 960

1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-354 305
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 661 525
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 293 487
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-141 511
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-278 230
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-542 739
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	14 375 611
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	164
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 600
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	114 124
1728	Начисленные доходы по вкладу, явл.обеспеч-ем (заклад, гарантия, задаток) обяз-в банка, кредит-го товарищества	50 500
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	68 695
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских	315 372
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 897 792
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 343 424
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	580 248
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 692
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 745 388
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	2 340 173
1799	Прочие предоплаты	1 405 215
1810	Начисленные комиссионные доходы	189 869
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	8 973
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	156 228
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиен	188
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	3 781
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	53
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	655
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	19 991
1830	Просроченные комиссионные доходы	10 419
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 202
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	136
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	1 191
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клие	3 603
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	2 423
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 502
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	362
1850	Прочие дебиторы	3 714 849
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 441 802
1854	Расчеты с работниками	32 467
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	434 296
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	285 410
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	399 525
1870	Прочие транзитные счета	188 511
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской д	-1 799
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковско	-65 363
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	374 637
1892	Требования по операциям форвард	329 538
1893	Требования по опционным операциям	35 807
1894	Требования по операциям спот	5 468
1895	Требования по операциям своп	3 824
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	614 266 754
2010	Корреспондентские счета	5 229 644
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	1 601
2013	Корреспондентские счета других банков	5 228 043
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	553 013
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	553 013
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	11 723 605
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	6 221 074
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	5 502 531
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	31 219 939
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	1 587 220
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	11 944 733
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	11 163 321
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	103 000
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 421 665
2120	Срочные вклады	5 106 585
2130	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков	5 106 585
2200	Обязательства перед клиентами	497 481 298
2203	Текущие счета клиентов	50 984 195
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страховани	3 791 352
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (с	312
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (стра	20 525 679
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (стра	12 189 201
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхова	1 222 235
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) в	6 212 958
2215	Краткосрочные вклады клиентов	51 318 077
2217	Долгосрочные вклады клиентов	20 147 516

2219	Условные вклады клиентов	977 122
2221	Карт- счета клиентов	251 635
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	312 912 400
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	15 645 931
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 302 685
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	4 001 421
2301	Выпущенные в обращение облигации	4 016 505
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	485
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-15 569
2400	Субординированные долги	24 400 041
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	2 677 244
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	21 722 797
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10 367 240
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	228
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	5 521
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	156 791
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	315 677
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельн	56 164
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	32
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других бан	29 779
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	18 950
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	11 389
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	45 534
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 140 693
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	6 485 763
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	340 450
2726	Начисленные расходы по карт- счетам клиентов	15
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	58 575
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	701 679
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	24 918
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	3 063
2799	Прочие предоплаты	21 855
2810	Начисленные комиссионные расходы	2 534 663
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	6 036
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	2 528 604
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	23
2850	Прочие кредиторы	21 516 728
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 625 438
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	374
2854	Расчеты с работниками	1 099 085
2855	Кредиторы по документарным расчетам	4 987 898
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	102 229
2857	Отсроченный подоходный налог	7 151 173
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	287 160
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	117 072
2870	Прочие транзитные счета	2 456 673
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 623 640
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	65 986
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	107 659
2892	Обязательства по операциям форвард	11 897
2893	Обязательства по опционным операциям	27 174
2894	Обязательства по операциям спот	64 521
2895	Обязательства по операциям своп	4 067
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	62 461 798
3000	Уставный капитал	4 188 831
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	3 750 000
3002	Неоплаченный уставный капитал – простые акции	-288 579
3025	Объявленный уставный капитал – привилегированные акции	1 250 000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-505 310
3027	Выкупленные привилегированные акции	-17 280
3100	Дополнительный капитал	11 644 367
3101	Дополнительный оплаченный капитал	11 644 367
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	46 628 600
3510	Резервный капитал	2 015 439
3540	Резервы переоценки основных средств	1 312 940
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	38 041 818
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-13 432
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	5 271 835
4	ДОХОДЫ	23 304 445
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	17 171
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	17 171
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики К	52 578
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Рес	52 578
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	988 463
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	617 738
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	370 725
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	312 047

4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	126 434
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до	50 106
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до	88 626
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	20 415
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задат	26 466
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	46 396
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	547
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	45 849
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организа	728 534
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осущ-м	30
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м от	230 364
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м от	498 140
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	15 080 674
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	2 215
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	66 595
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	25 276
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	4 189 808
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	9 975 707
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	18 385
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	683 671
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	119 017
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	67
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	67
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	39 845
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	39 845
4500	Доходы по дилинговым операциям	3 300 225
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	53 802
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2 854 339
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	17 871
4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	52 214
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	276 900
4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	35 807
4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	5 468
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	3 824
4600	Комиссионные доходы	2 222 875
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	427 734
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	256
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	231 056
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	238
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	211 902
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	221 368
4608	Прочие комиссионные доходы	239 351
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	779
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	643 168
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	247 023
4700	Доходы от переоценки	37 610
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	25 215
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	12 395
4730	Реализованные доходы от переоценки	34 026
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в на	34 026
4850	Доходы от продажи	1 238
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 238
4870	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	381 473
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	288 978
4872	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	92 495
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	34 190
4892	Доходы по операциям форвард	9 848
4893	Доходы по опционным операциям	24 342
4900	Неустойка (штраф, пеня)	310
4900	Неустойка (штраф, пеня)	310
4920	Прочие доходы	26 487
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	17 339
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	9 148
4940	Чрезвычайные доходы	236
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	236
5	РАСХОДЫ	18 032 610
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1 969
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1 969
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов вла	5 246
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местн	5 246
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организ	127 037
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных фина	47 694
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных фина	79 343
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	265 954
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Ка	1 009
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	117 172
5055	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков	537

5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	147 236
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды	58 774
5064	Расходы, связанные с выплатой вознагражд-я по краткосрочным займам, получ-м от организаций, осущ-х отд. вид	447
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. вид	58 327
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	71 198
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	71 198
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	3 243
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	3 243
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	19 808
5130	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток)	19 808
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	6 217 897
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	85 086
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	944 919
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	653 699
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	13 727
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	4 237 540
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) с	282 926
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	18 254
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	18 254
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	139 600
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	68 241
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	69 162
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 197
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	416 559
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти л	74 534
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти л	342 025
5450	Ассигнования на обеспечение	1 182 215
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	259
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятел	1 361
5454	Ассигнования на общие резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-139 341
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	602 037
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	537 887
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деят	3 690
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	5 773
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	221 699
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	-51 150
5500	Расходы по дилинговым операциям	2 834 831
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	100 175
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	2 621 200
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	5 911
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	6 515
5580	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по аффилированным драгоценным металлам	5 303
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	27 174
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	64 521
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	4 032
5600	Комиссионные расходы	1 792 963
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	32 278
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	907
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1 339
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	10 180
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	87 994
5608	Прочие комиссионные расходы	1 659 986
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	279
5700	Расходы от переоценки	198 884
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	70 075
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для прода	56 101
5710	Расход от прочей переоценки	72 708
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 127 819
5721	Расходы по оплате труда	912 289
5729	Прочие выплаты	215 530
5730	Реализованные расходы от переоценки	112 426
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в на	112 426
5740	Общехозяйственные расходы	526 554
5741	Транспортные расходы	21 073
5742	Административные расходы	158 685
5743	Расходы на инкассацию	17 999
5744	Расходы на ремонт	17 973
5745	Расходы на рекламу	70 197
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	36 775
5747	Представительские расходы	6 262
5748	Прочие общехозяйственные расходы	6 440
5749	Расходы на служебные командировки	44 288
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	13 330
5752	Расходы по страхованию	70 148
5753	Расходы по услугам связи	63 384
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	206 679
5761	Налог на добавленную стоимость	75 137

5763	Социальный налог	107 298
5764	Земельный налог	639
5765	Налог на имущество юридических лиц	17 794
5766	Налог на транспортные средства	625
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	5 186
5780	Амортизационные отчисления	332 337
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	12 780
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	135 387
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	93 104
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	20 144
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	23 505
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	47 417
5850	Расходы от продажи	3 773
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 773
5870	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	194 464
5871	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	137 471
5872	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	56 993
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	12 378
5893	Расходы по опционным операциям	12 378
5900	Неустойка (штраф, пеня)	52
5900	Неустойка (штраф, пеня)	52
5920	Прочие расходы	375 690
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	253 391
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	44 346
5923	Расходы по аренде	77 953
5940	Чрезвычайные расходы	2 309
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	2 309
5999	Подходный налог	1 783 697
5999	Подходный налог	1 783 697
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	494 921 304
6000	Счета по аккредитивам	46 409 875
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	8 576 389
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	34 878 570
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	755 702
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	2 199 214
6050	Счета по гарантиям	383 063 364
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	23 392 544
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	359 670 820
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 936 398
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 936 398
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	16 507 468
6175	Условные требования по получению займов в будущем	16 507 468
6180	Условные требования по domiciliрованным векселям	979 065
6180	Условные требования по domiciliрованным векселям	979 065
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструме	1 360 952
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	1 360 952
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	44 664 182
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	25 397 388
6415	Условные требования по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	390 497
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	18 876 297
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	494 921 304
6500	Счета по аккредитивам	46 409 875
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	8 576 389
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	34 878 570
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	755 702
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	2 199 214
6550	Счета по гарантиям	383 063 364
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	23 392 544
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	359 670 820
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 936 398
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 936 398
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	16 507 468
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	16 507 468
6680	Условные обязательства по domiciliрованным векселям	979 065
6680	Условные обязательства по domiciliрованным векселям	979 065
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструме	1 360 952
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	1 360 952
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	44 664 182
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	25 174 081
6915	Условные обязательства по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	395 801
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	19 094 300
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	968 629 327
7100	Мемориальные счета – активы	5 257 713
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	262 893
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	39 680
7130	Долги, списанные в убыток	4 945 519
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	9 621

7200	Мемориальные счета – пассивы	630 776 686
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	21
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	22 655
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	630 754 010
7300	Мемориальные счета – прочие	332 594 928
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	111 246 772
7339	Разные ценности и документы	212 502 130
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	87
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	94 820
7363	Счета «Депозиты»	8 751 119

Председатель: _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер: _____ Чеусов П.А.

Исполнитель: _____ Д.Нурпеисова