

АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС****ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2005 г.****(в тысячах тенге)**

	30 июня 2005 г.	31 декабря 2004 г.
АКТИВЫ		
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	17,403,515	63,908,297
Драгоценные металлы		
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	150,755,889	43,636,127
Торговые ценные бумаги	45,811,369	67,648,180
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	3,537,850	3,370,677
Производные финансовые инструменты	355,702	17,453
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	530,228,008	471,300,098
Вложения в ценные бумаги		
- ценные бумаги в наличии для продажи		
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Инвестиции в ассоциированные компании	3,029,750	2,550,484
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	7,456,382	6,678,982
Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	459,190	360,287
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	2,914,541	11,003,515
ИТОГО АКТИВЫ	761,952,196	670,474,100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Ссуды и средства, полученные от банков	64,080,563	63,563,765
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	8,849,001	26,131,013
Производные финансовые инструменты	168,479	31,354
Счета клиентов	552,024,041	484,062,758
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,131,596	4,129,992
Прочие привлеченные средства	13,772,789	4,461,239
Дивиденды к выплате	549,579	374
Прочие обязательства	12,557,738	11,329,529
	656,133,786	593,710,024
Субординированный заем	27,299,998	19,457,346
Всего обязательства	683,433,784	613,167,370
Доля меньшинства		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	4,999,581	4,197,205
Эмиссионный доход	22,342,521	11,752,760
Резерв переоценки основных средств	1,539,317	1,312,940
Нераспределенная прибыль	49,636,993	40,043,825
Всего собственный капитал	78,518,412	57,306,730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	761,952,196	670,474,100

Подписано от имени Банка:

Н. А. Жусупова
Председатель Правления АО «Казкоммерцбанк»

П. А. Чеусов
Главный бухгалтер АО «Казкоммерцбанк»

АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2005 г.****(в тысячах тенге)**

	30 июня 2005 г.	30 июня 2004 г.
Процентные доходы	35,993,787	22,545,434
Процентные расходы	(15,691,919)	(8,550,935)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	20,301,868	13,994,499
Формирование резервов на потери по ссудам	(6,051,198)	(4,900,467)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	14,250,670	9,094,032
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	235,797	(120,921)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	712,285	897,163
Доходы по услугам и комиссии полученные	5,263,435	4,178,230
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3,779,931)	(3,660,171)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиционных вложений в ценные бумаги	(99,673)	104,687
Дивиденды полученные	-	-
Прочие доходы	67,770	132,926
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	2,399,683	1,531,914
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	16,650,353	10,625,946
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(5,414,809)	(3,887,147)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	11,235,544	6,738,799
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(558,287)	(34,083)
(Расходы)/доходы от участия в ассоциированных компаниях	485,637	399,654
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	11,162,894	7,104,370
Расходы по налогу на прибыль	(1,023,510)	(1,839,966)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	10,139,384	5,264,404
ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА		
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	10,139,384	5,264,404

Подписано от имени Банка:

Н. А. Жусупова
Председатель Правления АО «Казкоммерцбанк»

П. А. Чеусов
Главный бухгалтер АО «Казкоммерцбанк»

ф700-Н Сведения по остаткам на балансовых счетах банков второго уровня по МСФО

на 30/ 06/ 2005 года

Наименование банка г.АЛМАТЫ АО 'КАЗКОММЕРЦБАНК'

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	759 279 582
1000	Деньги	11 319 788
1001	Наличность в кассе	7 779 557
1002	Банкноты и монеты в пути	1 204 674
1003	Наличность в обменных пунктах	40 028
1005	Наличность в банкоматах	2 289 225
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	114
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	403
1008	Деньги в дорожных чеках	5 787
1050	Корреспондентские счета	6 132 465
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	2 077 594
1052	Корреспондентские счета в других банках	4 109 725
1054	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках	-54 854
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	4 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	4 000 000
1200	Ценные бумаги	45 299 000
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	44 327 553
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-111 337
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	493 307
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	3 251
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	2 857 538
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-2 271 312
1250	Вклады, размещенные в других банках	137 025 205
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	87 996 365
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	35 915 209
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	9 972 985
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	2 434 680
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-456 015
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	1 161 981
1300	Займы, предоставленные другим банкам	5 659 081
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	27 277
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	5 748 550
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-116 746
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	24 042 046
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9 123 271
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	14 749 623
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 487 860
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	-1 318 708
1400	Требования к клиентам	491 982 173
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	951 942
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 369 674
1405	Учтенные векселя клиентов	5 658 688
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	139 781 632
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	359 280 190
1420	Финансовый лизинг клиентам	514 239
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	17 393 061
1425	Опротестованные векселя клиентов	424 640
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-33 034 850
1432	Дисконт по учтенным векселям	-243 575
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-113 468
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 534 989
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 534 989
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 394 398
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 099 395
1472	Инвестиции в зависимые организации	290 753
1476	Прочие инвестиции	4 250

1650/16	Основные средства и нематериальные активы	7 915 572
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	10 653
1652	Земля, здания и сооружения	3 829 160
1653	Компьютерное оборудование	2 870 773
1654	Прочие основные средства	3 337 643
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	525 338
1658	Транспортные средства	511 638
1659	Нематериальные активы	1 033 829
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	8 960
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-13 112
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 763 093
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 375 600
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-161 253
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-315 765
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-583 599
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	14 679 590
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	368
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	6 133
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	61 087
1728	Начисленные доходы по вкладу, явл.обеспечением обяз-в банка, кредит-го товарищества и ипотечной компании	51 350
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	61 472
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	690 212
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 592 782
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 700 956
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	512 369
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 861
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 227 407
1793	Расходы будущих периодов	131 243
1799	Прочие предоплаты	1 096 164
1810	Начисленные комиссионные доходы	236 442
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	104
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	215
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	80 067
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	124
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	4 140
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	34
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	726
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	151 032
1830	Просроченные комиссионные доходы	24 874
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	939
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	92
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	8 733
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 278
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	2 871
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 528
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	7 433
1850	Прочие дебиторы	2 450 850
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 243 501
1854	Расчеты с работниками	433 741
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	348 897
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	29 680
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	275 694
1870	Прочие транзитные счета	170 327
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-15 948
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-35 042
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	355 702
1892	Требования по операциям форвард	328 767
1894	Требования по операциям спот	2 701
1895	Требования по операциям своп	24 234
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	680 389 080
2010	Корреспондентские счета	8 915 864
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	3 638
2013	Корреспондентские счета других банков	8 912 226
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	470 306
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	470 306

2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	10 945 236
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	5 331 899
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	5 613 337
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских	39 893 798
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	3 588 976
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	12 689 089
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	10 478 491
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 849 702
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 287 540
2110	Займы овернайт	4 122 020
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	4 122 020
2120	Срочные вклады	12 267 068
2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	12 267 068
2200	Обязательства перед клиентами	537 535 905
2203	Текущие счета клиентов	47 024 127
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 434 451
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	98
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	21 144 108
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	13 360 225
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	243 664
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	6 640 701
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 031 262
2215	Краткосрочные вклады клиентов	85 132 663
2217	Долгосрочные вклады клиентов	22 692 666
2219	Условные вклады клиентов	1 037 244
2221	Карт-счета клиентов	936 826
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	319 213 600
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	16 492 796
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	336 003
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-2 289 795
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	105 266
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	8 849 001
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	8 849 001
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	4 003 514
2301	Выпущенные в обращение облигации	4 016 505
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	418
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-13 409
2400	Субординированные долги	26 868 460
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	13 526 000
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	28
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-210 910
2406	Субординированные облигации	13 553 342
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7 588 744
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	118
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	1 141
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	162 048
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	338 906
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	164 100
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	345
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков	36 420
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	12 371
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	42 877
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 864 204
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	3 064 645
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	341 934
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	15
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	128 082
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	431 538
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	119 498
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	119 498
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	24 798
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	9 384
2794	Доходы будущих периодов	10 661

2799	Прочие предоплаты	4 753
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 116 543
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	6 097
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	1 102 112
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	21
2820	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	8 313
2850	Прочие кредиторы	17 499 846
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 028 601
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	549 579
2854	Расчеты с работниками	1 222 434
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 344 011
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	50 632
2857	Отсроченный подоходный налог	6 411 812
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	128 209
2861	Резерв на отпускные выпла	74 306
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	30 602
2870	Прочие транзитные счета	3 611 300
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	2 048 360
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	168 479
2892	Обязательства по операциям форвард	2 943
2893	Обязательства по опционным операциям	128 592
2894	Обязательства по операциям спот	2 169
2895	Обязательства по операциям своп	34 775
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	78 890 502
3000	Уставный капитал	4 999 581
3001	Уставный капитал – простые акции	3 750 000
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	1 250 000
3027	Выкупленные привилегированные акции	-419
3100	Дополнительный капитал	22 342 521
3101	Дополнительный оплаченный капитал	22 342 521
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	51 548 400
3510	Резервный капитал	2 015 439
3540	Резервы переоценки основных средств	1 539 317
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	37 492 610
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-13 432
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	10 514 466
4	ДОХОДЫ	50 721 385
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	43 769
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	43 769
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	83 156
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	83 156
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	1 812 532
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 243 612
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	568 920
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 025 379
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	575 283
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	220 014
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	139 445
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	39 955
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	50 682
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	123 629
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	1 172
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	122 457
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	1 517 165
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	150
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	604 439
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	912 576
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	31 652 425
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	2 320
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	129 282

4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	84 153
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	8 709 863
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	20 988 271
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	34 449
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	1 371 995
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	332 092
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	140
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	135
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	5
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	67 684
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	67 684
4500	Доходы по дилинговым операциям	7 781 380
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	104 236
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	7 303 345
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	18 316
4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	7 767
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	321 000
4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	2 701
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	24 015
4600	Комиссионные доходы	4 931 343
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	850 855
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	440
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	543 581
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1 241
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	445 108
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	499 292
4608	Прочие комиссионные доходы	551 263
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	1 001
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 485 211
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	553 351
4700	Доходы от переоценки	307 554
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	31 647
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	15 071
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	15 943
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	244 893
4730	Реализованные доходы от переоценки	125 492
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	125 492
4850	Доходы от продажи	1 301
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 298
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	3
4870	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	1 077 482
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	939 721
4872	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	137 761
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	92 830
4892	Доходы по операциям форвард	64 129
4893	Доходы по опционным операциям	28 701
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 588
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 588
4920	Прочие доходы	74 863
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	28 718
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	46 145
4940	Чрезвычайные доходы	673
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	313
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	360
5	РАСХОДЫ	40 206 919
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	4 740
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	4 740
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	10 467
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	10 467
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	273 976
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	105 787
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	168 189
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	596 874

5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	2 006
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	291 270
5055	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков	620
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	302 978
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	221 763
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, получ-м от организаций, осущ-х отд. виды банковских операций	19 548
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	202 215
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	121 003
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	121 003
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	7 369
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	7 369
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	62 060
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	64
5130	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обяз-в других	61 996
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	13 183 812
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	135 282
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	2 280 447
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 377 327
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	28 237
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	8 785 886
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	576 633
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	30 751
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	30 751
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	282 484
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	137 749
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	140 415
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	4 320
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 017 623
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	583 998
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	13 057
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	420 568
5450	Ассигнования на обеспечение	6 602 653
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	136 536
5452	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	12 169
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	13 100
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 702 051
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	24 172
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	529 282
5466	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 185 343
5500	Расходы по дилинговым операциям	7 066 874
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	184 948
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	6 695 291
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	18 597
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	2 943
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	128 592
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	2 169
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	34 334
5600	Комиссионные расходы	3 648 543
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	70 916
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 482
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	3 799
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	12 190
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	200 922
5608	Прочие комиссионные расходы	3 358 892
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	342
5700	Расходы от переоценки	147 679
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	147 679
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2 356 301
5721	Расходы по оплате труда	1 827 092
5729	Прочие выплаты	529 209

5730	Реализованные расходы от переоценки	225 165
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	225 165
5740	Общехозяйственные расходы	1 281 352
5741	Транспортные расходы	42 868
5742	Административные расходы	388 097
5743	Расходы на инкассацию	37 726
5744	Расходы на ремонт	62 788
5745	Расходы на рекламу	173 767
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	73 366
5747	Представительские расходы	11 548
5748	Прочие общехозяйственные расходы	21 048
5749	Расходы на служебные командировки	97 851
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	152 601
5752	Расходы по страхованию	78 594
5753	Расходы по услугам связи	141 098
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	443 182
5761	Налог на добавленную стоимость	168 843
5763	Социальный налог	227 027
5764	Земельный налог	622
5765	Налог на имущество юридических лиц	28 423
5766	Налог на транспортные средства	4 295
5767	Сбор с аукционов	2 826
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	11 146
5780	Амортизационные отчисления	690 397
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	25 352
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	276 579
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	187 352
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	44 234
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	61 745
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	95 135
5850	Расходы от продажи	9 520
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	6 339
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	3 181
5870	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	234 112
5871	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	173 190
5872	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	60 922
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	19 129
5892	Расходы по операциям форвард	280
5893	Расходы по опционным операциям	18 849
5900	Неустойка (штраф, пеня)	143 467
5900	Неустойка (штраф, пеня)	143 467
5920	Прочие расходы	495 666
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	246 613
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	90 909
5923	Расходы по аренде	158 144
5940	Чрезвычайные расходы	6 447
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	6 447
5999	Подоходный налог	1 023 510
5999	Подоходный налог	1 023 510
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	549 204 752
6000	Счета по аккредитивам	55 492 882
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	13 645 739
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	41 135 405
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	409 282
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	302 456
6050	Счета по гарантиям	429 780 347
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	25 792 341
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	403 988 006
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 016 132
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 016 132
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	12 983 005
6175	Условные требования по получению займов в будущем	12 983 005
6180	Возможные требования по вексялям	983 636
6180	Возможные требования по вексялям	983 636
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	1 387 074
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	1 387 074
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	46 561 676
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	24 361 490
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	22 200 186

64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	549 204 752
6500	Счета по аккредитивам	55 492 882
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	13 645 739
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	41 135 405
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	409 282
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	302 456
6550	Счета по гарантиям	429 780 347
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	25 792 341
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	403 988 006
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 016 132
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 016 132
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	12 983 005
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	12 983 005
6680	Возможные обязательства по вексялям	983 636
6680	Возможные обязательства по вексялям	983 636
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	1 387 074
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	1 387 074
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	46 561 676
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	24 161 278
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	22 400 398
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	1 066 048 210
7100	Мемориальные счета – активы	6 405 085
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	573 706
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	40 370
7130	Долги, списанные в убыток	5 782 894
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	8 115
7200	Мемориальные счета – пассивы	655 372 628
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	19
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	25 382
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	655 347 227
7300	Мемориальные счета – прочие	404 127 953
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	152 588 790
7339	Разные ценности и документы	241 995 807
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	189
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	94 820
7363	Счета «Депо»	9 448 347
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	142 544
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	142 544

Председатель: _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер: _____ Чеусов П.А.

Исполнитель: _____ Д.Нурпеисова