

Номер РНН 600400055239

Форма № 1

Код ОКПО 09804272

БИК 190501926

Номер корреспондентского счета 900161126

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС\***  
**ОАО "КАЗКОММЕРЦБАНК"**  
**НА 01 ОКТЯБРЯ 2003 ГОДА**

(в тыс. тенге)		
АКТИВЫ	Символ	на 01.10.03
1	2	3
I. Наличные деньги	10	9 003 263
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	20	2 387 339
III. Аффинированные драгоценные металлы	30	0
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	40	84 250 729
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	50	53 767 030
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	60	2 804 935
VII. Требования к клиентам (нетто)	70	232 247 446
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	80	0
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	90	2 249 394
X. Основные средства (нетто)	100	5 393 523
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	523 805
XII. Прочие активы (нетто)	120	3 393 067
<b>Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+ VIII+IX+X +XI -XII)</b>		<b>396 020 531</b>
(в тыс. тенге)		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	на 01.10.03
1	2	3
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	118 620 235
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	182 217 633
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230	0
IV. Задолженность перед банками	240	29 588 132
V. Прочие привлеченные средства	250	4 135 617
VI. Субординированный долг	260	9 074 208
VII. Налоговые обязательства	270	2 215 203
VIII. Прочие обязательства	280	7 076 734
IX. Итого обязательства: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	<b>352 927 762</b>
X. Доля меньшинства	300	-
(в тыс. тенге)		
КАПИТАЛ	Символ	на 01.10.03
1	2	3
XI. Уставный капитал	410	4 019 045
в том числе:		
простые акции	411	3 461 413
привилегированные акции	412	557 632
XII. Дополнительный капитал	420	9 454 458
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	23 330 511
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	6 288 755
XV. Итого капитал: (XI+XII+XIII+XIV)		<b>43 092 769</b>
<b>Итого пассивов: (IX+X+XV)</b>		<b>396 020 531</b>

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink at the bottom of the page.

Номер РНН 600400055239  
 Код ОКПО 09804272  
 БИК 190501926  
 Номер кор.счета 900161126  
 Местонахождение г.Алматы, ул Гагарина 135 Ж

Форма № 2

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ\*  
 ОАО "КАЗКОММЕРЦБАНК"

на 01 октября 2003 года

в тыс. тенге

1	Символ	на 01.10.2003г.
	2	4
<b>I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>100</b>	<b>22 796 493</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	877 649
1.2. По выданным банком займам	120	20 103 074
1.3. По ценным бумагам банка	130	1 772 402
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	43 368
<b>II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>200</b>	<b>10 306 573</b>
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	8 708 966
2.2. По полученным займам	220	989 014
2.3. По ценным бумагам	230	
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	608 593
<b>III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ(I-II):</b>	<b>300</b>	<b>12 489 920</b>
<b>IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>400</b>	<b>7 437 274</b>
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто), в том числе:	410	1 789 497
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411	747 694
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	5 253 763
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	370 951
4.4. Доход от переоценки (нетто), в том числе:	440	649 951
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441	534 838
4.5. Доход от реализации активов	450	17 223
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	460	655 791
<b>V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>500</b>	<b>9 475 544</b>
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	4 247 311
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	2 331 972
5.3. Общие и административные расходы	530	996 389
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет, за исключением подоходного налога	540	263 337
5.5. Амортизационные отчисления	550	718 605
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	15 395
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	902 535
<b>VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):</b>	<b>600</b>	<b>10 451 650</b>
<b>VII. АССИГНОВАНИЯ НА РЕЗЕРВЫ:</b>	<b>700</b>	<b>3 403 211</b>
<b>VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):</b>	<b>800</b>	<b>7 048 439</b>
<b>IX. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:</b>	<b>900</b>	<b>2 125</b>
9.1. Непредвиденные доходы	910	2 702
9.2. Непредвиденные расходы	920	577
<b>X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)</b>	<b>1000</b>	<b>7 050 564</b>
<b>XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА</b>	<b>1100</b>	<b>761 809</b>
<b>XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (X-XI)</b>	<b>1200</b>	<b>6 288 755</b>
<b>XIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>1300</b>	
<b>XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)</b>	<b>1400</b>	<b>6 288 755</b>

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

Председатель Правления

Н.А. Жусупова

Главный бухгалтер

П.А. Чеусов

Исполнитель: Есимжанова А.Б. (т.585-214)



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

за 30/ 09/ 2003 года

Наименование банка ОАО "Казкоммерцбанк"

<b>КОДЫ</b>	<b>Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>393 194 739</b>
<b>1000</b>	<b>Наличные деньги банка</b>	<b>9 003 263</b>
1001	Наличность в кассе	6 709 840
1002	Банкноты и монеты в пути	1 008 210
1003	Наличность в обменных пунктах	106 768
1005	Наличность в банкоматах	1 178 445
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета банка</b>	<b>5 362 947</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	1 384 228
1052	Корреспондентские счета в других банках	3 963 826
1053	Блокирована задолженность по корреспондентским счетам в других бан	14 893
<b>1100</b>	<b>Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>1 000 000</b>
1103	Срочные вклады банка в Национальном Банке РК	1 000 000
1200	Ценные бумаги	83 362 505
1201	Ценные бумаги, предназначенные дл торговли	83 362 505
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	48 672 918
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	26 137 215
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	9 650 664
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	12 801 466
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	98 466
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других ба	-14 893
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>2 803 721</b>
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	27 232
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	1 340 370
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	1 236 119
1308	Займы, предоставленные другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	200 000
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>233 224 332</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	4 527 791
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	307 588
1405	Учтенные векселя клиентов	107 978
1407	Факторинг клиентам	42 442
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	15 050
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	82 527 464
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	146 807 743
1420	Финансовый лизинг клиентам	105 422
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	483 686
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	2 937 432
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, пре	-4 638 264
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-9 758 599</b>
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолже	-539
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолже	-60
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти бан	-7 997 721
1467	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по вкладам, размещенн	-378 897
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязатель	-1 236 731

1469	Общ. резервы (проевизии) на покрытие убытков от проч. банк. деят-ти бан	-144 651
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>2 325 991</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	2 206 654
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	119 337
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>5 917 328</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	167 969
1652	Земля, здания и сооружения	2 205 247
1653	Компьютерное оборудование	2 123 466
1654	Прочие основные средства	2 497 748
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	133 929
1658	Транспортные средства	462 476
1659	Нематериальные активы	890 689
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными	8 960
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-179 498
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-933 468
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-836 494
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зд	-38 152
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-209 700
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-375 844
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждени</b>	<b>11 619 932</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	166
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Р	3 111
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	87 602
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленн	30 576
1732	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам по опе	427
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленн	10 065 711
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предо	544 065
1742	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам по операци	50
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашени	888 224
<b>1750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>2 015 353</b>
1751	Предоплата вознаграждени по полученным займам и вкладам	1 592 597
1791	Прочие предоплаты	422 756
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>227 293</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным опер	36 232
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарант	67 026
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов,	436
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 229
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной детельности	1 251
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операц	941
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	119 178
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>11 154</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по переводным опе	507
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже	199
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гаран	3 622
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов,	3 075
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 936
1839	Просроченные комиссионные доходы по кастодиальной детельности	41
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым опера	1 774
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы банка</b>	<b>-2 593 399</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	472 798
1854	Расчеты с работниками банка	33 021
1855	Дебиторы по документарным расчетам	11 761

1856	Дебиторы по капитальным вложениям	83 333
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	86 661
1865	Положительна разница от переоценки (курсовой разницы) производных	30 095
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	319 039
1870	Прочие транзитные счета банка	178 242
1875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обз	-259 637
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банков	-3 475 344
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской з,	-4 010
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской з,	-69 358
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>350 032 141</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>7 610 433</b>
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	1 631
2013	Корреспондентские счета других банков	7 608 802
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>1 412 667</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахс	247 794
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахст	1 164 873
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>11 574 095</b>
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых орга	6 361 545
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых орган	5 212 550
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков</b>	<b>15 483 097</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	369 793
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	4 209 482
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	2 963 934
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	7 939 888
<b>2060</b>	<b>Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные ви</b>	<b>2 682 158</b>
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отд	2 682 158
2110	Займы овернайт банков	2 170 000
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	2 170 000
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>418 940</b>
2130	Вклад-гарантия других банков	418 940
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>282 533 846</b>
2201	Деньги республиканского бюджета	2
2203	Текущие счета клиентов	45 422 676
2211	Вклады до востребования клиентов	15
2215	Краткосрочные вклады клиентов	72 943 974
2217	Долгосрочные вклады клиентов	22 193 113
2219	Условные вклады клиентов	900 939
2221	Специальные вклады клиентов	5 147 290
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	108 981 265
2223	Вклад-гарантия клиентов	19 440 022
2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	7 504 550
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>8 822 975</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	2 992 064
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	5 830 911
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждени</b>	<b>5 289 433</b>
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	475
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республ	18 056
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финан	230 550
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	127 817
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	22 736
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по опера	2 367
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	206

2713	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям других банков	4 438
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	9 051
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	34 294
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	70
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 039 094
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального н	1 572 315
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	969 379
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям	7 352
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	251 233
<b>2750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>18 686</b>
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	4 732
2791	Прочие предоплаты	13 954
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы банка</b>	<b>2 769 814</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным о	3 212
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	2 766 324
2819	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по кастодиальной	278
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы банка</b>	<b>9 245 997</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	102 912
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	339 793
2854	Расчеты с работниками банка	285 934
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 150 380
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	157 877
2857	Отсроченный подоходный налог	2 112 291
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 749 984
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных	39 009
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	175 447
2870	Прочие транзитные счета банка	3 132 370
<b>3</b>	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>43 162 598</b>
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал банка</b>	<b>13 473 503</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	10 275 001
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	3 198 502
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки банка</b>	<b>29 689 095</b>
3510	Резервный капитал банка	2 015 439
3540	Резервы переоценки основных средств	584 018
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	20 731 054
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	6 358 584
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>33 971 404</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондент</b>	<b>23 528</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским	23 528
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка,</b>	<b>81 188</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам б,	81 188
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумага</b>	<b>1 772 402</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, п	1 772 402
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, разме</b>	<b>774 492</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещен	170 610
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным в,	264 669
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкл,	337 312
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкла,	974
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам,	927
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предос</b>	<b>52 325</b>
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт,	1 294
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным зай,	20 854

4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам	25 389
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставл	1 555
4349	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банк	3 233
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предос</b>	<b>21 063 366</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт,	118
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточк	33 667
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям	9 779
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставл	42 218
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным зай,	7 140 017
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам	12 474 105
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизинг	33 589
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задол	1 145 886
4440	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, пре	16 564
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	167 423
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>3 560 268</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	974 228
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	2 562 945
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностра	23 095
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>5 075 611</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	1 113 783
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	694
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной ва	611 763
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) оп	55 005
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	690 690
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и в	194 782
4608	Прочие комиссионные доходы	474 623
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности банка	11 026
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	1 445 003
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	478 242
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>49 751</b>
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	382 890
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	-483 686
4710	Доход от прочей переоценки	150 547
<b>4800</b>	<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>438 547</b>
4802	Прочий операционный доход	438 547
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>17 223</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	16 278
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	945
<b>4870</b>	<b>Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале</b>	<b>1 005 702</b>
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале доче	988 008
4872	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зави	17 694
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментам</b>	<b>14 948</b>
4893	Доходы по опционным операциям	14 948
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>798</b>
4900	Неустойка (штраф, пеня)	798
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>38 553</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	21 513
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	17 040
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>2 702</b>
4941	Чрезвычайные доходы	395
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выя	823
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, в	1 484

<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>27 612 820</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентс</b>	<b>14 476</b>
5022	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским с	11
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским с	14 465
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, получен</b>	<b>54 067</b>
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займа	141
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займа,	53 926
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, получен</b>	<b>334 153</b>
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займа	235 420
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займа,	98 733
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, получен</b>	<b>331 781</b>
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным	14 081
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным	3 687
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займа	70 904
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займа,	243 109
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, получен</b>	<b>251 896</b>
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займа	57 871
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займа,	194 025
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>126 987</b>
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	126 987
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернай</b>	<b>5 016</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт друг	5 016
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других</b>	<b>82 802</b>
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вклад	73 645
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вклада	4 672
5130	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям д	4 485
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям кл</b>	<b>8 623 706</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клие	191 131
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вклад	3 525 346
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вклада	1 424 675
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам	29 079
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вклада	968
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних ор	2 570 665
5223	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям кл	869 824
5230	Комиссионное вознаграждение по вкладам, принятым банком.	-83
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным	12 101
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординирован</b>	<b>608 593</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному	259 024
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному	349 569
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>4 202 997</b>
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещен	-692
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задол,	3 333
5454	Ассигнования на общие резервы (провизии) по вкладам, размещенным в	225 728
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансов	589 318
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кре	2 811 401
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков	807 839
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от про	-8 053
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задол,	73 397
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженнос	-889
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженнос	-4 572
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	123 922
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязател	-417 735



5872	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зави	64 811
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>1 837</b>
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 837
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>828 858</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	344 020
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	484 838
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>577</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выя	577
<b>5999</b>	<b>Подходный налог</b>	<b>761 809</b>
5999	Подходный налог	761 809
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>230 011 195</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>18 902 341</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	4 888 016
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	13 449 907
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	564 418
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>168 686 688</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	25 150 788
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	143 535 900
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 270 094</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 270 094
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>15 336 926</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	15 336 926
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>11 688 669</b>
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	11 688 669
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>214 893</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	214 893
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>13 911 584</b>
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	7 223 467
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	6 688 117
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>230 011 195</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>18 902 341</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	4 888 016
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитива	13 449 907
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	564 418
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>168 686 688</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	25 150 788
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	143 535 900
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 270 094</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 270 094
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>15 336 926</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	15 336 926
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>11 688 669</b>
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	11 688 669
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>214 893</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	214 893
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>13 911 584</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	7 232 381
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	6 679 203
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>643 512 404</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>14 261 502</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в а	3 711 626
7130	Долги, списанные в убыток	10 540 087

<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>1 799 430</b>
5510	Расходы по купле - продаже ценных бумаг	241 482
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 520 261
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	881
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностр	36 806
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>4 061 786</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операци	68 010
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценны	6 958
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иност	1 856
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	20 614
5608	Прочие комиссионные расходы	3 963 092
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	1 256
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>685 991</b>
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	606
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для тор	685 385
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1 785 175</b>
5721	Расходы по оплате труда	2 086 399
5729	Прочие выплаты	-301 224
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>1 143 640</b>
5741	Транспортные расходы	52 492
5742	Административные расходы	416 014
5743	Расходы на инкассацию	50 915
5744	Расходы на ремонт	66 624
5745	Расходы на рекламу	240 115
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	95 726
5747	Представительские расходы	22 439
5748	Прочие общехозяйственные расходы	20 908
5749	Расходы на служебные командировки	147 251
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	31 156
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подо</b>	<b>718 757</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	144 796
5763	Социальный налог	455 420
5764	Земельный налог	1 488
5765	Налог на имущество юридических лиц	30 386
5766	Налог на транспортные средства	1 894
5767	Сбор с аукционов	95 663
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	-10 890
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>718 605</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	23 548
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	318 632
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	180 155
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованны	23 495
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	62 958
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	109 817
<b>5800</b>	<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>139 510</b>
5801	Расходы по аренде	134 604
5802	Прочий операционный расход	4 906
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>15 395</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	15 378
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных	17
<b>5870</b>	<b>Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитал</b>	<b>314 976</b>
5871	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале доче	250 165

7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкас	9 789
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>126 046</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аре	34 919
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	91 127
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>620 132 160</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	107 666 201
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежны	1 690
7339	Разные ценности и документы	495 169 564
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 564 735
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	97 923
7363	Счета "Депозит"	14 632 047
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые</b>	<b>8 992 696</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2 078 152
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	3 462 803
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официа	3 011 741
7406	Вклады в других банках	440 000

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

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_  Сагимбаев А.

