

Приложение 1 к совместному постановлению  
 Правления Национального Банка Республики  
 Казахстан от 24 января 2004 года № 10 и Правления  
 Агентства Республики Казахстан по регулированию  
 и надзору финансового рынка и финансовых  
 организаций от 24 января 2004 года № 29 «О  
 перечне, формах и сроках представления и  
 публикации годовой финансовой отчетности банками  
 второго уровня»

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы ул. Масаңчи 57а

Форма № 1

**Бухгалтерский баланс**  
**Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"**  
**по состоянию на 01 апреля 2004 года**

в тысячах тенге

Наименование статей	Примечание	на 01.01.04г	на 01.04.04г
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
<b>Наличные деньги</b>	<b>1</b>	<b>286 380</b>	<b>413 967</b>
<b>Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>2</b>	<b>500 085</b>	<b>2 195 896</b>
<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>3</b>	<b>37</b>	<b>29</b>
<b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)</b>	<b>4</b>		
<b>Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)</b>	<b>5</b>	<b>833 701</b>	<b>827 749</b>
<b>Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)</b>	<b>6</b>		
<b>Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)</b>	<b>7</b>	<b>6 970 491</b>	<b>6 671 696</b>
<b>Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)</b>	<b>8</b>	<b>725 195</b>	<b>708 852</b>
<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>9</b>	<b>10 200</b>	<b>10 200</b>
<b>Основные средства (за вычетом амортизации)</b>	<b>10</b>	<b>133 789</b>	<b>129 415</b>
<b>Нематериальные активы (за вычетом амортизации)</b>	<b>11</b>	<b>42 518</b>	<b>41 865</b>

Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	12	202 560	196 508
<b>Итого активов:</b>		<b>9 704 956</b>	<b>11 196 177</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	13	262 883	2 834
Банковские счета и вклады клиентов	14	6 076 566	7 575 891
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		
Задолженность перед банками	16	229 891	218 913
Прочие привлеченные средства	17	100 014	
Субординированный долг	18	503 478	483 188
Налоговые обязательства	19	38 648	38 179
Прочие обязательства	20	213 000	378 713
<b>Итого обязательства:</b>		<b>7 424 480</b>	<b>8 697 718</b>
<b>Доля меньшинства</b>	<b>21</b>		
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	22	1 000 000	1 000 000
в том числе:			
простые акции	23	1 000 000	1 000 000
привилегированные акции	24		
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	25	22 185	22 185
<b>Изъятый капитал</b>	<b>26</b>		
Резервный капитал	27	150 000	150 000
Прочие резервы	28	10 752	587
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	29	1 097 539	1 325 687
<b>Итого капитал:</b>		<b>2 280 476</b>	<b>2 498 459</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>9 704 956</b>	<b>11 196 177</b>

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Место для печати

Приложение 2 к совместному постановлению  
 Правления Национального Банка Республики  
 Казахстан от 24 января 2004 года № 10 и  
 Правления Агентства Республики Казахстан по  
 регулированию и надзору финансового рынка и  
 финансовых организаций от 24 января 2004 года №  
 29 «О перечне, формах и сроках представления и  
 публикации годовой финансовой отчетности  
 банками второго уровня»

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы ул. Масанчи 57а

Форма № 2

**Отчет о доходах и расходах  
 Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"  
 по состоянию на 01 апреля 2004 года**

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	Текущий квартал	С начала года на отчетную дату
1	2	3	4
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>		<b>283 621</b>	<b>283 621</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	10 425	10 425
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	262 060	262 060
по ценным бумагам	4	11 136	11 136
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5		
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>		<b>32 527</b>	<b>32 527</b>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	26 666	26 666
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	1 474	1 474
по займам, полученным от банков	8	2 773	2 773
по ценным бумагам	9		
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	1 614	1 614
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам</b>		<b>251 094</b>	<b>251 094</b>
<b>Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам</b>	<b>11</b>	<b>-30 972</b>	<b>-30 972</b>
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>		<b>282 066</b>	<b>282 066</b>
<b>Доходы в виде дивидендов</b>	<b>12</b>		
<b>Доходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>13</b>	<b>115 252</b>	<b>115 252</b>
<b>Расходы по выплате комиссионных и сборов</b>	<b>14</b>	<b>11 512</b>	<b>11 512</b>

Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	-45	-45
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	-149	-149
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	17	-9 167	-9 167
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	28 255	28 255
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	-6 691	-6 691
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20		
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21		
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	2 753	2 753
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		118 696	118 696
Общие административные расходы	23	119 317	119 317
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	68 106	68 106
амортизационные отчисления и износ	25	10 131	10 131
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	9 743	9 743
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27		
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	11 022	11 022
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения		270 423	270 423
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	204	204
Непредвиденные доходы (убытки):	30	314	314
Прибыль (убыток) до налогообложения		270 533	270 533
Корпоративный подоходный налог	31	42 500	42 500
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства		228 033	228 033
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль (убыток)		228 033	228 033

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_



**ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)**

за 31.03.2004 г.

Номер РНН 600500041430  
 Код ОКПО 30554411  
 Номер МФО 190501947  
 Код РКЦ 109  
 Номер корр.счета 900161647  
 Место нахождения головного банка  
 480012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>Активы</b>	
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>413 967</b>
1001	Наличность в кассе	401 597
1005	Наличность в банкоматах	12 370
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>967 398</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	544 421
1052	Корреспондентские счета в других банках	422 977
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>1 650 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 650 000
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>402 936</b>
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	305 536
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	97 400
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>391 510</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	391 510
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>6 572 707</b>
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4 693 841
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1 671 871
1420	Финансовый лизинг клиентам	395 468
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	19 898
1428	Специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-208 371

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>Обязательства</b>	
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>2 834</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	2 834
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>216 049</b>
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	216 049
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>7 527 896</b>
2203	Текущие счета клиентов	4 062 440
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	517 820
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	286 588
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	331 236
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	71 394
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	565 949
2211	Вклады до востребования клиентов	14
2215	Краткосрочные вклады клиентов	504 046
2217	Долгосрочные вклады клиентов	306 750
2219	Условные вклады клиентов	1 833
2221	Карт-счета клиентов	11 396
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	804 999
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	63 431
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>472 192</b>

<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>692 875</b>	2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	472 192
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	652 814	<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>67 887</b>
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-5 304	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	2 864
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	18 352	2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	6 032
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	36 696	2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	927
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-9 683	2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	44 077
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (проевизии)</b>	<b>-372 828</b>	2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	2 991
1463	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-217	2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	10 996
1465	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-372 611	<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>856</b>
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>10 200</b>	2799	Прочие предоплаты	856
1476	Прочие инвестиции	10 200	<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>32</b>
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>2 377</b>	2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	32
1602	Прочие товарно-материальные запасы	2 348	<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>337 734</b>
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	29	2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	38 179
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>171 280</b>	2854	Расчеты с работниками	12 813
1652	Земля, здания и сооружения	64 872	2855	Кредиторы по документарным расчетам	36 815
1653	Компьютерное оборудование	62 847	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	238 626
1654	Прочие основные средства	93 531	2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 608
1658	Транспортные средства	10 550	2870	Прочие транзитные счета	9 346
1659	Нематериальные активы	62 020	2874	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	347
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-19 938	<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>72 238</b>
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-37 842	2894	Обязательства по операциям спот	72 238
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-38 026		<b>Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 697 718</b>
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 579		<b>Собственный капитал</b>	
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-20 155	<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>1 000 000</b>
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>99 378</b>	3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	1 000 000
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	244	<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>22 185</b>
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 475	3101	Дополнительный оплаченный капитал	22 185
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 592	<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>1 476 274</b>
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	5 095	3510	Резервный капитал	150 000
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	74 977	3540	Резервы переоценки основных средств	587

1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	18
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15 977
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>11 327</b>
1799	Прочие предоплаты	11 327
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>24</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	12
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	10
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>601</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	95
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	436
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	54
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	16
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>81 021</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	45 552
1854	Расчеты с работниками	101
1855	Дебиторы по документарным расчетам	5 023
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	2 170
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	9 307
1861	Дебиторы по гарантиям	13 888
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1 758
1870	Прочие транзитные счета	3 222
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>101 404</b>
1892	Требования по операциям форвард	29 250
1894	Требования по операциям спот	72 154
	<b>Итого АКТИВ</b>	<b>11 196 177</b>

3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 097 539
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	228 148
	<b>Итого КАПИТАЛ</b>	<b>2 498 459</b>

	<b>Итого Пассив</b>	<b>11 196 177</b>
--	---------------------	-------------------

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель \_\_\_\_\_ Жаилганова М

М.П.



**УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ  
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

за 31.03.2004 г.

Приложение №1 к форме 700-Н

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Код РКЦ	109
Номер корр.счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>36 816</b>
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	36 816
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>9 437 207</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	750 380
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	8 686 827
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>2 243 610</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 243 610
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>728 450</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	381 250
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	347 200
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>12 446 083</b>

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>36 816</b>
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	36 816
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>9 437 207</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	750 380
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	8 686 827
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>2 243 610</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 243 610
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>728 450</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	347 200
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	381 250
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>12 446 083</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель \_\_\_\_\_ Жаилганова М

М.П.





**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА**  
за 31.03.2004 г.

Номер РНН 600500041430  
Код ОКПО 30554411  
Номер МФО 190501947  
Код РКЦ 109  
Номер корр.счета 900161647  
Место нахождения головного банка  
480012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

в тысячах

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>Счета меморандума</b>	<b>23 996 247</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета – активы</b>	<b>338</b>
7130	Долги, списанные в убыток	338
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета – пассивы</b>	<b>14 773 077</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2 938
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	9 193
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	14 760 946
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета – прочие</b>	<b>9 222 832</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	7 672 533
7339	Разные ценности и документы	1 500 010
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные в подотчет	4
7363	Счета "Депозиты"	50 285

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель \_\_\_\_\_ Жаилганова М

М.П.



**ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

за 31.03.2004 г.

Приложение №2 к форме 700-Н

Номер РНН 600500041430  
 Код ОКПО 30554411  
 Номер МФО 190501947  
 Код РКЦ 109  
 Номер корр.счета 900161647  
 Место нахождения головного банка  
 480012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>Расходы</b>	
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>2 773</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	2 773
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>1 474</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	1 474
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>26 666</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	996
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	11 117
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	11 836
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	2 717
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>149</b>
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	149
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>1 614</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	1 614
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>-30 768</b>

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>Доходы</b>	
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>439</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	439
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>6 774</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	6 774
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>3 212</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	83
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	1 350
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	1 779
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>17 146</b>
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	17 146
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам</b>	<b>244 914</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	15
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	8
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	172 174

5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-12 384
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-18 588
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	217
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-13
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>27 928</b>
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	27 928
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>11 512</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	5 356
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	41
5608	Прочие комиссионные расходы	6 115
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>9 758</b>
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	9 713
5710	Расход от прочей переоценки	45
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>66 273</b>
5721	Расходы по оплате труда	65 669
5729	Прочие выплаты	604
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>51 040</b>
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	51 040
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>31 510</b>
5741	Транспортные расходы	2 280
5742	Административные расходы	1 866
5743	Расходы на инкассацию	3 159
5744	Расходы на ремонт	1 544
5745	Расходы на рекламу	1 991
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	7 154
5747	Представительские расходы	1 208
5748	Прочие общехозяйственные расходы	3 300
5749	Расходы на служебные командировки	1 833
5752	Расходы по страхованию	575
5753	Расходы по услугам связи	6 600
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>10 131</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	47
5763	Социальный налог	7 835

4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	60 110
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	12 607
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>11 136</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6 911
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	4 225
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>70 518</b>
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	56 183
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	14 335
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>115 252</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	45 048
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	18
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	18 149
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	8 628
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 898
4608	Прочие комиссионные доходы	3 860
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	143
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	34 965
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	543
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>3 111</b>
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	2 539
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	546
4710	Доход от прочей переоценки	26
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>27 475</b>
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	27 475
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>996</b>
4900	Неустойка (штраф, пеня)	996
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>1 731</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1 725
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	6
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>519</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	519

5764	Земельный налог	79
5765	Налог на имущество юридических лиц	428
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1 742
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>9 743</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	504
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	3 291
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	2 656
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	273
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	3 019
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>43</b>
5900	Неустойка (штраф, пеня)	43
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>12 639</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	5 026
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	5 953
5923	Расходы по аренде	1 660
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>205</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	83
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	122
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>42 500</b>
5999	Подоходный налог	42 500
	<b>Итого РАСХОДЫ</b>	<b>275 190</b>

<b>Итого ДОХОДЫ</b>	<b>503 223</b>
---------------------	----------------

<b>Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)*</b>	<b>228 033</b>
---	----------------

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель \_\_\_\_\_ Жаилганова М

М.П.