

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**АО 'АТФБанк'**  
(наименование банка)  
по состоянию на 01/04/2005 года  
(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	за I квартал 2005г	за 2004г
1	2	3	4
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	17 727 778	14 136 948
Аффинированные драгоценные металлы	2	31 624	197 456
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	7 155 954	8 565 719
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	2 250 392	
Производные финансовые инструменты	5	0	
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	1 602 197	3 934 442
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	542 314	1 642 002
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	121 633 589	113 151 554
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	33 495 137	26 502 190
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	744 559	741 197
Отсроченное налоговое требование	11	193 210	193 210
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	3 609 053	3 286 619
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	328 182	329 042
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	2 462 879	1 320 647
<b>Итого активов</b>	<b>I</b>	<b>191 776 868</b>	<b>174 001 026</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	4 344 907	4 509 472
Ценные бумаги, проданные по по соглашениям РЕПО	16	0	3 702 954
Производные финансовые инструменты	17	0	
Банковские счета и вклады клиентов	18	81 752 678	69 160 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	45 488 046	43 305 560
Задолженность перед банками	20	30 432 886	29 597 127
Прочие привлеченные средства	21	3 784 839	4 007 505
Субординированный долг	22	4 690 360	259 696
Налоговые обязательства	23	406 499	47 044
Отсроченное налоговое обязательство	24	0	
Прочие обязательства	25	740 766	570 719
Дивиденды к выплате	26	694	694
<b>Итого обязательства</b>	<b>II</b>	<b>171 641 675</b>	<b>155 161 593</b>
Доля меньшинства	27		
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	28	14 770 761	14 770 761
в том числе:			
простые акции	29	12 870 761	12 870 761
привилегированные акции	30	1 900 000	1 900 000
Эмиссионный доход	31	267 313	225 372
Изъятый капитал	32	0	
Резервный капитал	33	465 214	465 214
Прочие резервы	34	7 393	7 400
Чистая прибыль (убыток) за период	35	4 624 512	3 370 686
<b>Итого капитал</b>	<b>III</b>	<b>20 135 193</b>	<b>18 839 433</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>IV</b>	<b>191 776 868</b>	<b>174 001 026</b>

Председатель: \_\_\_\_\_ ИСАТАЕВ Т.Р.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ ДЕРЕВЯНКО А.М.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ УЛЫБАЕВА Л.А.

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**  
**АО 'АТФБанк'**  
(наименование банка)  
по состоянию на 01/04/2005 года  
(в тысячах тенге)

	Символ	за 1 квартал 2005 года	за 2004 год
1	2	3	3
<b>Процентные доходы</b>	<b>I</b>	<b>4496750</b>	<b>12710822</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	63953	148181
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	11666	10427
по займам, предоставленным клиентам	3	4019105	10992017
по ценным бумагам	4	412222	1571235
по операциям РЕПО	5	-10196	-11038
прочие процентные доходы	6	0	0
<b>Процентные расходы</b>	<b>II</b>	<b>2416005</b>	<b>5870203</b>
по счетам клиентов	7	867400	2485723
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	45390	316460
по займам, полученным от банков	9	372300	1187050
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	976307	1451854
по субординированному долгу	11	80782	62585
прочие процентные расходы	12	73826	366531
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>	<b>III</b>	<b>2080745</b>	<b>6840619</b>
Формирование резервов на потери по займам	13	-166451	1831460
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>IV</b>	<b>2247196</b>	<b>5009159</b>
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	613378	2325282
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	97683	423666
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	11161	428820
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	-38652	140228
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	225956	780724
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-3441	-188497
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	13964	103354
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>V</b>	<b>724683</b>	<b>3166245</b>
Операционные расходы	23	1455006	4290256
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	499889	2156150
амортизационные отчисления и износ	25	119463	369988
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	367475	509628
Прочие расходы	27	60964	152043
<b>Операционная прибыль</b>	<b>VI</b>	<b>1455909</b>	<b>3733105</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	15489	84287
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>VII</b>	<b>1440420</b>	<b>3648818</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	186582	771316
<b>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</b>	<b>VIII</b>	<b>1253838</b>	<b>2877502</b>
Доля меньшинства	30		
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>	<b>IX</b>	<b>1253838</b>	<b>2877502</b>

Председатель: \_\_\_\_\_ ИСАТАЕВ Т.Р.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ ДЕРЕВЯНКО А.М.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Marinkina

Ежедневный баланс (Форма 700Н)  
банков второго уровня  
АО АТФБанка  
за 31 марта 2005 года  
сводный

Счет	Наименование	Сальдо
<b>I класс -АКТИВЫ</b>		<b>-</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>4 519 315.00</b>
1001	Наличность в кассе	3 923 732.00
1002	Банкноты и монеты в пути	106 072.00
1003	Наличность в обменных пунктах	172 377.00
1005	Наличность в банкоматах	133 464.00
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	153.00
1008	Деньги в дорожных чеках	183 517.00
1010	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>31 624.00</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	31 624.00
1050	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>12 206 483.00</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5 036 368.00
1052	Корреспондентские счета в других банках	7 170 115.00
1100	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>1 000 000.00</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 000 000.00
1200	<b>Ценные бумаги</b>	<b>7 006 674.00</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6 695 273.00
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговл	7.00
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговл	148 427.00
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бума	245 477.00
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	82 496.00
1250	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>1 569 755.00</b>
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 469 097.00
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	100 768.00
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банк	110.00
1300	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>464 065.00</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	464 065.00
1320	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществля</b>	<b>41 385.00</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим	34 762.00
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим с	6 623.00
1400	<b>Требования к клиентам</b>	<b>120 000 585.00</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	613 010.00
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	102 895.00
1407	Факторинг клиентам	845 581.00
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	30 105.00
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	35 309 527.00
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	82 403 194.00
1420	Финансовый лизинг клиентам	3 913.00
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3 850 989.00
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, пред	3 158 629.00
1450	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>33 443 951.00</b>
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 511 806.00
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	205 302.00
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	72 071.00
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценн	65 376.00
1458	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>2 250 002.00</b>
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 250 002.00
1460	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>- 1 121 917.00</b>
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельност	1 121 917.00
1470	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>744 559.00</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	475 000.00
1472	Инвестиции в зависимые организации	239 054.00
1476	Прочие инвестиции	30 505.00
1600	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>154 365.00</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	154 365.00
1650	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>3 937 235.00</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	121 094.00
1652	Земля, здания и сооружения	1 986 459.00
1653	Компьютерное оборудование	462 209.00
1654	Прочие основные средства	1 434 368.00
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	115 251.00

1658	Транспортные средства	449 786.00
1659	Нематериальные активы	440 568.00
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 185 518.00
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 239 044.00
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 371 216.00
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зда	- 26 358.00
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 137 978.00
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 112 386.00
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы , связанные с получением вознаграждения</b>	<b>2 903 181.00</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	490.00
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Ре	1 490.00
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	20 709.00
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленны	17 586.00
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленны	713.00
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленны	2 365 053.00
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предост	295 426.00
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	149 280.00
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	51 186.00
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	390.00
1749	Прочее просроченное вознаграждение	858.00
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>586 822.00</b>
1799	Прочие предоплаты	586 822.00
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>243 259.00</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	549.00
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	144 014.00
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открыт	1 221.00
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 090.00
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	5 521.00
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	507.00
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	81 503.00
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операц	7 854.00
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>3 763.00</b>
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	172.00
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, откры	3 392.00
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	199.00
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>1 791 762.00</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	429 684.00
1854	Расчеты с работниками	410 137.00
1855	Дебиторы по документарным расчетам	60 663.00
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	476 229.00
1857	Досрочный подоходный налог	193 210.00
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	27 297.00
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	233 819.00
1870	Прочие транзитные счета	43 259.00
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской за -	82 536.00
	<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>191 776 868.00</b>
	<b>II класс -ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>-</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>886 535.00</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	857 776.00
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды	23 082.00
2016	Металлические счета в аффинированном драгоценном металле	5 677.00
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>1 233 957.00</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахста	1 233 957.00
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отд</b>	<b>32 481 342.00</b>
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	15 158 196.00
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	14 803 936.00
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдел	2 519 210.00
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>3 412 757.00</b>
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	2 000 000.00
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	1 411 033.00
2130	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств	1 724.00
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>78 267 979.00</b>
2203	Текущие счета клиентов	23 337 511.00
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного колл	1 343 608.00
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязате	501.00
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательн	1 454 998.00
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательн	3 669 885.00
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного к	411 508.00
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллект	651 162.00

2211	Вклады до востребования клиентов	24.00
2215	Краткосрочные вклады клиентов	20 277 680.00
2217	Долгосрочные вклады клиентов	23 100 239.00
2219	Условные вклады клиентов	93 863.00
2221	Карт-счета клиентов	62 912.00
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательстве	3 250 419.00
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законода	613 669.00
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>43 975 717.00</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	44 277 000.00
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	- 301 283.00
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>4 612 564.00</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	255 519.00
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4 357 045.00
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы , связанные с выплатами вознаграждения</b>	<b>3 571 555.00</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республи	12 901.00
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	470 754.00
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	18 771.00
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	74 374.00
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	12.00
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	2 671.00
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 334 660.00
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гар	67 287.00
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бума	1 512 329.00
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	77 796.00
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>84 967.00</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	63 686.00
2799	Прочие предоплаты	21 281.00
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>11 895.00</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операци	9 395.00
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценнь	354.00
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	2 136.00
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятел	10.00
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>3 102 407.00</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	406 499.00
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	694.00
2854	Расчеты с работниками	17 977.00
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 154 197.00
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	4 932.00
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	304 005.00
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	71 897.00
2870	Прочие транзитные счета	888 322.00
2874	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательст	253 679.00
2875	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обяза	205.00
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>171 641 675.00</b>
	<b>III класс -СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>14 770 761.00</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	12 870 761.00
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	1 900 000.00
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>267 313.00</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	267 313.00
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>5 097 119.00</b>
3510	Резервный капитал	465 214.00
3540	Резервы переоценки основных средств	59.00
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихс в наличии для п	7 324.00
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	3 370 674.00
3589	Резервы по прочей переоценке	10.00
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 253 838.00
	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>20 135 193.00</b>
	<b>ИТОГО ПАССИВ</b>	<b>191 776 868.00</b>
	<b>IV класс -ДОХОДЫ</b>	<b>-</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским с</b>	<b>13 492.00</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским с	13 492.00
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам , размещенн</b>	<b>5 853.00</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам , р	5 853.00
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>145 965.00</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, пре	139 065.00
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, пре	6 900.00
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенн</b>	<b>44 608.00</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенн	8 985.00

4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вклад	18 834.00
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вклад	16 789.00
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставле</b>	<b>11 666.00</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займа	11 666.00
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансово</b>	<b>1 058.00</b>
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займа	843.00
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займа	215.00
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиен</b>	<b>3 934 531.00</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, г	20 737.00
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточка	4 131.00
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	1 277.00
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займа	1 342 905.00
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займа	2 518 329.00
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизинг	308.00
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задол	33 404.00
4428	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, пред	4.00
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	13 436.00
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бума</b>	<b>266 257.00</b>
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, уде	58 046.00
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, име	3 873.00
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бума	204 338.00
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное</b>	<b>1 440.00</b>
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное	1 440.00
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>454 301.00</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	22 853.00
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	431 412.00
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	36.00
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>613 510.00</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	136 648.00
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	556.00
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	80 845.00
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	136 619.00
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению	5 265.00
4608	Прочие комиссионные доходы	99 311.00
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	2 790.00
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	124 440.00
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	26 902.00
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	134.00
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>68 034.00</b>
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	1 805.00
4710	Доход от прочей переоценки	66 229.00
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>314.00</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназна	314.00
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>1 868.00</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 860.00
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	8.00
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>1 551.00</b>
4892	Доходы по операциям форвард	1 551.00
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>90 449.00</b>
4900	Неустойка (штраф, пеня)	90 449.00
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>2 870.00</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	2.00
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	2 868.00
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>5 431.00</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выяв	5 384.00
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, в	47.00
4999	Доход до налогов	1 440 420.00
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>		<b>5 663 198.00</b>
<b>V класс -РАСХОДЫ</b>		<b>-</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским сч</b>	<b>3 083.00</b>
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским сч	3 083.00
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным с</b>	<b>13 090.00</b>
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам	13 090.00
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным с</b>	<b>343 033.00</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займа	169 199.00
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам	173 834.00
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным с</b>	<b>32 584.00</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам	32 584.00
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>4.00</b>

5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	4.00
5110	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>703.00</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт други	703.00
5120	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>42 307.00</b>
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац	30 000.00
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вклад	175.00
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вклад	12 132.00
5200	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентое</b>	<b>867 400.00</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиен	32 079.00
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребов	1.00
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вклад	278 238.00
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вклад	481 486.00
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам кли	677.00
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	866.00
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся	74 050.00
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим вкладам клиен	3.00
5250	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ц</b>	<b>11 636.00</b>
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ц	11 636.00
5300	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>1 004 459.00</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обрац	954 567.00
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, пре	25 873.00
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумаг	2 279.00
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным б	21 740.00
5400	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному ,</b>	<b>80 782.00</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному ,	5 716.00
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному ,	75 066.00
5450	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>- 150 921.00</b>
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенн -	1 141.00
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолж -	38.00
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансово -	338 321.00
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от креди	171 870.00
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолж	16 504.00
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязатель	205.00
5500	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>218 699.00</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	11 692.00
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	207 007.00
5600	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>122 719.00</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	19 399.00
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных	28 012.00
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностра	242.00
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	162.00
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	32 538.00
5608	Прочие комиссионные расходы	42 366.00
5700	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>108 752.00</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	3 441.00
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торго	34 012.00
5710	Расход от прочей переоценки	71 299.00
5720	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>458 447.00</b>
5721	Расходы по оплате труда	429 653.00
5729	Прочие выплаты	28 794.00
5730	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>4 954.00</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназна	4 954.00
5740	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>390 887.00</b>
5741	Транспортные расходы	12 968.00
5742	Административные расходы	54 929.00
5743	Расходы на инкассацию	1 588.00
5744	Расходы на ремонт	26 398.00
5745	Расходы на рекламу	143 815.00
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	9 295.00
5747	Представительские расходы	8 542.00
5748	Прочие общехозяйственные расходы	1 577.00
5749	Расходы на служебные командировки	34 647.00
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	37 515.00
5752	Расходы по страхованию	17 093.00
5753	Расходы по услугам связи	42 520.00
5760	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходно</b>	<b>367 475.00</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	63 717.00
5763	Социальный налог	68 495.00
5764	Земельный налог	240.00

5765	Налог на имущество юридических лиц	7 880.00
5766	Налог на транспортные средства	51.00
5767	Сбор с аукционов	243.00
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	226 849.00
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>119 463.00</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	16 968.00
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	22 599.00
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	34 616.00
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным	78.00
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным	10 244.00
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	13 872.00
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	21 086.00
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>402.00</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	402.00
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>43.00</b>
5900	Неустойка (штраф, пеня)	43.00
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>153 649.00</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	38 312.00
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	40 512.00
5923	Расходы по аренде	74 825.00
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>29 128.00</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выяв	29 128.00
<b>5999</b>	<b>Подходный налог</b>	<b>186 582.00</b>
5999	Подходный налог	186 582.00
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>		<b>4 409 360.00</b>
<b>VI класс -УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>		<b>-</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>4 332 498.00</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	46 552.00
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	2 854 469.00
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	873 666.00
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	557 811.00
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>46 486 775.00</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	18 763 570.00
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	27 723 205.00
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>21 553 458.00</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	21 553 458.00
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также п</b>	<b>1 533 312.00</b>
6226	Приобретенные опционные контракты - "пут"	1 362 884.00
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	170 428.00
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по ины</b>	<b>1 193 310.00</b>
6325	Проданные опционные контракты - "пут" - контрсчет	1 193 310.00
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>5 179 638.00</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	1 223 615.00
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	3 956 023.00
<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>		<b>80 278 991.00</b>
<b>VI класс -УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>-</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>4 332 498.00</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	46 552.00
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	2 854 469.00
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	873 666.00
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	557 811.00
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>46 486 775.00</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	18 763 570.00
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	27 723 205.00
<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>80 278 991.00</b>
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>21 553 458.00</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	21 553 458.00
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также п</b>	<b>1 562 372.00</b>
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" - контрсчет	1 392 195.00
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	170 177.00
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по ины</b>	<b>1 168 187.00</b>
6825	Проданные опционные контракты - "пут"	1 168 187.00
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>5 175 701.00</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1 225 464.00
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	3 950 237.00
<b>VII класс -СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>		<b>-</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>2 738 368.00</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в ар	32 130.00
7130	Долги, списанные в убыток	2 706 106.00

7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	132.00
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>202 009 075.00</b>
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	2 691.00
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	202 006 384.00
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>72 953 240.00</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	16 626 517.00
7339	Разные ценности и документы	147 909.00
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	1.00
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	7 596 504.00
7363	Счета "Депо"	48 582 309.00
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хра</b>	<b>130 788 375.00</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	45 563 089.00
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	36 643 346.00
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официа	31 847 962.00
7406	Вклады в других банках	16 639 000.00
7407	Прочие пенсионные активы	94 978.00
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении</b>	<b>202 681.00</b>
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	119 726.00
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	82 955.00
<b>ИТОГО СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>		<b>408 691 739.00</b>



Председатель Правления Банка \_\_\_\_\_ Исатаев Т.Р.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Деревянко А.М.