

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО 'АТФБанк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/07/2005 года
(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	за I полугодие 2005г	за 2004г
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	32 184 114	14 136 948
Аффинированные драгоценные металлы	2	7 603	197 456
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	6 944 962	8 565 719
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	658 027	
Производные финансовые инструменты	5	0	
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	2 254 933	3 934 442
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	2 394 021	1 642 002
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	163 796 124	113 151 554
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	49 345 989	26 502 190
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	747 915	741 197
Отсроченное налоговое требование	11	193 210	193 210
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	3 833 750	3 286 619
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	311 886	329 042
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	4 342 362	1 320 647
Итого активы	I	267 014 896	174 001 026
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	7 332 124	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	105 317 303	69 160 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	72 606 774	43 305 560
Задолженность перед банками	20	44 128 562	29 597 127
Прочие привлеченные средства	21	3 460 526	4 007 505
Субординированный долг	22	7 896 778	259 696
Налоговые обязательства	23	764 598	47 044
Отсроченное налоговое обязательство	24	0	
Прочие обязательства	25	826 347	570 719
Дивиденды к выплате	26	694	694
Итого обязательства	II	242 333 706	155 161 593
Доля меньшинства	27		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	17 568 485	14 770 761
в том числе:			
простые акции	29	14 168 485	12 870 761
привилегированные акции	30	3 400 000	1 900 000
Эмиссионный доход	31	267 313	225 372
Изъятый капитал	32	0	
Резервный капитал	33	825 214	465 214
Прочие резервы	34	2 114 286	7 400
Чистая прибыль (убыток) за период	35	3 905 892	3 370 686
Итого капитал	III	24 681 190	18 839 433
Итого обязательств и собственного капитала	IV	267 014 896	174 001 026

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/ 07/ 2005 года
(в тысячах тенге)

	Символ	за I полугодие 2005 года	за I полугодие 2004 года
1	2	3	3
Процентные доходы	I	9934532	8149320
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	224840	55948
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	19728	2589
по займам, предоставленным клиентам	3	8838012	7452683
по ценным бумагам	4	863481	643416
по операциям РЕПО	5	-11529	-5316
прочие процентные доходы	6	0	0
Процентные расходы	II	5871913	2404995
по счетам клиентов	7	2096725	1118339
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	91925	201695
по займам, полученным от банков	9	879247	603729
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	2500120	312394
по субординированному долгу	11	194250	49221
прочие процентные расходы	12	109646	119617
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	III	4062619	5744325
Формирование резервов на потери по займам	13	120184	3267876
Чистый процентный доход	IV	3942435	2476449
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	1406809	984771
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	224599	425682
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	82279	223575
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	30355	181503
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	496465	315513
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-22104	-196468
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	-23538	93790
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	1745667	1177002
Операционные расходы	23	3058914	1750283
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	1174635	936027
амортизационные отчисления и износ	25	249438	161004
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	723260	204202
Прочие расходы	27	320293	51754
Операционная прибыль	VI	2308895	1851414
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	73768	142249
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	2235127	1709165
Расходы по налогу на прибыль	29	576582	331680
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	VIII	1658545	1377485
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	1658545	1377485

Председатель

Исатаев Т.Р.

Главный бухгалтер

Дервянко А.М.

Исполнитель

Маринкина

Ежедневный баланс (Форма 700Н)
банков второго уровня
АО АТФБанка
за 30 июня 2005 года
сводный

Счет	Наименование	Сальдо
I класс -АКТИВЫ		
1000	Деньги	6 121 519
1001	Наличность в кассе	4 747 906
1002	Банкноты и монеты в пути	484 555
1003	Наличность в обменных пунктах	365 776
1005	Наличность в банкоматах	158 428
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	6 566
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	159
1008	Деньги в дорожных чеках	358 129
1010	Аффинированные драгоценные металлы	7 603
1011	Аффинированные драгоценные металлы	7 603
1050	Корреспондентские счета	20 866 504
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	10 026 892
1052	Корреспондентские счета в других банках	10 839 952
1054	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентс	-340
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	1 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 000 000
1200	Ценные бумаги	6 818 364
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6 450 742
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торгов	-6
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торгов	133 142
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бума	334 652
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бума	-100 166
1250	Вклады, размещенные в других банках	6 429 799
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	6 180 920
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	146 081
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	102 798
1300	Займы, предоставленные другим банкам	338 150
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	338 150
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществля	39 817
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим	39 817
1400	Требования к клиентам	160 631 232
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 373 415
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	129 686
1407	Факторинг клиентам	700 285
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	36 353
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	56 811 536
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	102 959 354
1420	Финансовый лизинг клиентам	2 684
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	1 301 516
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, пред	-2 679 685
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-3 912
1450	Прочие ценные бумаги	49 281 808
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 057 334
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	250 000
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-179 614
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	31 289
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценн	113 774
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценн	9 025
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	658 027
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	658 027
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	747 915
1471	Инвестиции в дочерние организации	475 000
1472	Инвестиции в зависимые организации	242 420
1476	Прочие инвестиции	30 495
1600	Товарно-материальные запасы	206 342
1602	Прочие товарно-материальные запасы	206 342
1650	Основные средства и нематериальные активы	4 145 636
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	135 609
1652	Земля, здания и сооружения	2 041 809
1653	Компьютерное оборудование	489 511

1654	Прочие основные средства	1 528 195
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	124 474
1658	Транспортные средства	578 403
1659	Нематериальные активы	447 208
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-204 347
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-262 889
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-410 280
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зда	-32 204
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-154 531
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-135 322
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	3 299 162
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	433
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Ре	1 433
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	19 359
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленны	3 513
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленны	782
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленны	3 065 273
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предост	17 590
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	126 598
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	62 806
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для прод	1 375
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	902 676
1793	Расходы будущих периодов	902 676
1810	Начисленные комиссионные доходы	270 166
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	588
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	161 677
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открыт	1 092
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 745
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	5 815
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	716
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	90 203
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операц	7 330
1830	Просроченные комиссионные доходы	5 899
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	957
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открыт	4 385
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	367
1844	Просроченные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операц	190
1850	Прочие дебиторы	5 244 277
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	716 323
1854	Расчеты с работниками	13 506
1855	Дебиторы по документарным расчетам	2 052 358
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	494 748
1857	Досрочный подоходный налог	193 210
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1 362 574
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	315 632
1870	Прочие транзитные счета	124 130
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской за	-67 763
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	39 559
	ИТОГО АКТИВЫ	267 014 896
	II класс -ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
2010	Корреспондентские счета	1 434 182
2013	Корреспондентские счета других банков	1 405 529
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды	28 653
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1 040 955
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахста	3 410
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1 037 545
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отде	45 967 948
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	28 214 178
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	15 359 668
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдел	2 394 102
2120	Срочные вклады	5 799 228
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	2 000 000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	2 247 802
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	1 549 668
2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	1 758
2200	Обязательства перед клиентами	101 762 180
2203	Текущие счета клиентов	31 471 308
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного колл	2 103 783
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обяза	501

2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательств	1 282 959
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательств	4 540 173
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллекти	783 281
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	7 541
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к с	416 027
2215	Краткосрочные вклады клиентов	29 885 700
2217	Долгосрочные вклады клиентов	20 073 608
2219	Условные вклады клиентов	7 611
2221	Карт-счета клиентов	75 111
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	10 593 102
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законода	468 981
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-45 283
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) о	97 777
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	71 513 766
2301	Выпущенные в обращение облигации	72 130 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-616 234
2400	Субординированные долги	7 840 925
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	40 741
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-149 926
2405	Выкупленные субординированные облигации	-1 079 490
2406	Субординированные облигации	9 029 600
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	3 936 157
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республ	1 425
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	554 716
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	24 044
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	98 714
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	13
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	126
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 904 276
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательс	203 982
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бума	1 093 008
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	55 853
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	126 392
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	126 392
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	102 410
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	77 922
2794	Доходы будущих периодов	23 192
2799	Прочие предоплаты	1 296
2810	Начисленные комиссионные расходы	13 828
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операция	10 505
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценны	626
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	2 682
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятел	15
2850	Прочие кредиторы	2 795 735
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	764 598
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	694
2854	Расчеты с работниками	12 088
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 255 488
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	6 246
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	488 502
2861	Резерв на отпускные выплаты	9 900
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	4 904
2870	Прочие транзитные счета	202 195
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обяза	51 120
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	242 333 706
	III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	0
3000	Уставный капитал	17 568 485
3001	Уставный капитал - простые акции	14 168 485
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	3 400 000
3100	Дополнительный капитал	267 313
3101	Дополнительный оплаченный капитал	267 313
3200	Общие резервы (провизии)	2 097 876
3200	Общие резервы (провизии)	2 097 876
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	4 747 516
3510	Резервный капитал	825 214
3540	Резервы переоценки основных средств	52
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для п	16 348
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	2 247 347
3589	Резервы по прочей переоценке	10

3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 658 545
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	24 681 190
	ИТОГО ПАССИВ	267 014 896
	IV класс -ДОХОДЫ	0
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским с	32 599
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским с	32 599
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенн	14 503
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, ра	14 503
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	463 734
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, пре	272 064
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, пре	13 932
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенн	15 133
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вклад	119 064
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вклад	41 837
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вклад	1 704
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставле	19 728
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займа	19 559
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, пре	169
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансово	1 985
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займа	1 689
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займа	296
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиен	8 644 963
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, п	48 487
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам	9 256
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	4 944
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займа	2 794 588
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займа	5 612 728
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизинг	486
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задол	132 610
4428	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, пред	44
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	40 082
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 738
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бума	628 412
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, уде	197 129
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, име	5 248
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бума	423 539
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординир	109
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное	2 387
4500	Доходы по дилинговым операциям	1 197 197
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	99 094
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 098 049
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	54
4600	Комиссионные доходы	1 406 940
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	325 766
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	1 061
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	191 499
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	261 193
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению	10 295
4608	Прочие комиссионные доходы	228 339
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	5 885
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	310 903
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	71 865
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	134
4700	Доходы от переоценки	312 401
4704	Нереализованный доход от переоценки аффилированных драгоценных ме	826
4705	Нереализованный доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валюты	85
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназна	37 650
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	273 526
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназна	314
4850	Доходы от продажи	2 066
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2 055
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	11
4870	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юриди	3 625
4892	Доходы по операциям форвард	3 625
4900	Неустойка (штраф, пеня)	207 460
4900	Неустойка (штраф, пеня)	207 460
4920	Прочие доходы	7 617
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	106
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	7 511

4940	Чрезвычайные доходы	5 404
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, вые	5 399
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, вь	5
4999	Доход до налогов	2 235 127
ИТОГО ДОХОДЫ		12 948 634
V класс -РАСХОДЫ		0
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским сч	4 677
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским сч	4 677
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным с	25 620
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам	18
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам	25 602
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным с	810 950
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам	445 695
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам	365 255
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным с	84 026
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам	84 026
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	5 930
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	5 930
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	1 044
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт друг	1 044
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банко	87 248
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Нац	60 333
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вклад	1 548
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вклад	25 367
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентое	2 096 725
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиен	65 584
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребов	2
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вклад	745 407
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вклад	1 023 985
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам кли	939
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	1 597
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся	253 226
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	5 985
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ц	13 916
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ц	13 916
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	2 548 551
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обрац	2 449 466
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, пред	43 723
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумаг	4 708
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным б	50 654
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному	194 359
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субордин	9 956
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным с	184 403
5450	Ассигнования на обеспечение	193 952
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенн	-908
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолж	-93
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансово	-127 852
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от креди	248 036
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолж	23 619
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязатель	51 150
5500	Расходы по дилинговым операциям	619 371
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	16 815
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	602 424
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	132
5600	Комиссионные расходы	276 027
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	41 666
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных	63 896
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностран	250
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	326
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	69 759
5608	Прочие комиссионные расходы	100 080
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	50
5700	Расходы от переоценки	351 615
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	22 189
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	329 426
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 068 671
5721	Расходы по оплате труда	1 027 290
5729	Прочие выплаты	41 381
5730	Реализованные расходы от переоценки	7 609

5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназна	7 609
5740	Общехозяйственные расходы	717 752
5741	Транспортные расходы	26 898
5742	Административные расходы	111 811
5743	Расходы на инкассацию	3 976
5744	Расходы на ремонт	54 946
5745	Расходы на рекламу	244 331
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	19 217
5747	Представительские расходы	19 539
5748	Прочие общехозяйственные расходы	3 680
5749	Расходы на служебные командировки	96 064
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	46 124
5752	Расходы по страхованию	5 553
5753	Расходы по услугам связи	85 613
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходно	723 260
5761	Налог на добавленную стоимость	120 229
5763	Социальный налог	137 164
5764	Земельный налог	490
5765	Налог на имущество юридических лиц	17 636
5766	Налог на транспортные средства	1 881
5767	Сбор с аукционов	365
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	445 495
5780	Амортизационные отчисления	249 438
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	35 792
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	48 217
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	74 303
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным ,	150
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным	16 530
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	30 415
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	44 031
5850	Расходы от продажи	536
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	536
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 785
5892	Расходы по операциям форвард	2 785
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 085
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 085
5920	Прочие расходы	458 684
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	165 630
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	160 088
5923	Расходы по аренде	132 966
5940	Чрезвычайные расходы	169 676
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выяв	169 676
5999	Подоходный налог	576 582
5999	Подоходный налог	576 582
	ИТОГО РАСХОДЫ	11 290 089
	VI класс -УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0
6000	Счета по аккредитивам	3 721 651
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	970 588
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 111 720
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	382 308
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	1 257 035
6050	Счета по гарантиям	55 728 360
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	19 873 317
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	35 855 043
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	23 309 536
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	23 309 536
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 463 326
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	3 234 566
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	3 228 760
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	89 222 873
	VI класс -УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0
6500	Счета по аккредитивам	3 721 651
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	970 588
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 111 720
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	382 308
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	1 257 035
6550	Счета по гарантиям	55 728 360
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	19 873 317
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	35 855 043

ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		89 222 873
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	23 309 536
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	23 309 536
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 463 326
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3 228 760
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	3 234 566
VII класс -СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		0
7100	Мемориальные счета - активы	3 599 256
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в ар	32 130
7130	Долги, списанные в убыток	3 567 004
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	122
7200	Мемориальные счета - пассивы	265 847 667
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	5 389
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	265 842 278
7300	Мемориальные счета - прочие	102 427 300
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	17 559 890
7339	Разные ценности и документы	9 971 402
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	9 238 991
7363	Счета "Депо"	65 657 017
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на храи	144 310 678
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	31 781 664
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	40 803 305
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официаь	46 728 915
7406	Вклады в других банках	18 691 000
7407	Прочие пенсионные активы	934 179
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным го	524 882
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственн	564 318
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые разме	912 886
7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые р	100 594
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бума	83 284
7416	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами, в которые размещены пе	3 185 651
7500	Активы клиентов в доверительном управлении	1 419 430
7510	Деньги в доверительном управлении	321 740
7520	Ценные бумаги в доверительном управлении	801 072
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительной	2 090
7540	Прочие активы в доверительном управлении	294 528
ИТОГО СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		517 604 331



Председатель Правления Банка _____ Исатаев Т.Р.

Главный бухгалтер _____ Деревянко А.М.