

Номер РНН 600400055239

Код ОКПО 09804272

БИК 190501926

Номер корреспондентского счета 900161126

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

**Бухгалтерский баланс\***  
**АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"**  
(наименование банка)  
по состоянию на 01.07.2004 год

в тысячах тенге

Наименование статей	на 01.07.04г.	на 01.01.04г.
1	2	3
<b>Активы</b>		
Наличные деньги	9 758 821	9 961 235
Аффинированные драгоценные металлы	0	300 158
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	6 744 638	17 416 713
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	28 112 144	45 106 406
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	80 069 364	73 175 690
Займы и финансовая аренда, предоставленные банкам (вычетом резервов на возможные потери)	3 591 785	1 886 194
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	357 651 458	273 580 987
Инвестиции в капитал и субординированный долг	2 389 409	1 989 755
Основные средства (за вычетом амортизации)	5 767 432	5 553 021
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	381 768	412 392
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	4 122 850	2 965 311
<b>Итого активов:</b>	<b>498 589 669</b>	<b>432 347 862</b>
<b>Обязательства</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков	3 081 964	8 955 400
Банковские счета и вклады клиентов	371 128 944	301 594 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 035 195	0
Задолженность перед банками	34 022 340	43 535 660
Прочие привлеченные средства	3 902 338	16 300 083
Субординированный долг	22 149 489	8 735 855
Отсроченное налоговое обязательство	4 331 791	2 943 969
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	601 706	207 584
Прочие обязательства	4 563 178	4 494 485
<b>Итого обязательств:</b>	<b>447 816 945</b>	<b>386 767 808</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	4 019 045	4 019 045
в том числе:		
простые акции	3 461 413	3 461 413
привилегированные акции	557 632	557 632
Дополнительный оплаченный капитал	9 454 456	9 454 458
Резервный капитал	2 015 439	2 015 439
Прочие резервы	773 732	569 783
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	34 510 052	29 521 329
<b>Итого капитал:</b>	<b>50 772 724</b>	<b>45 580 054</b>
Доля меньшинства		
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>	<b>498 589 669</b>	<b>432 347 862</b>

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

Первый руководитель

Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер

Чеусов П.А.

**Отчет о доходах и расходах**  
**АО "Казкоммерцбанк"**  
по состоянию на 01июля 2004 года

в тысячах тенге

Наименование статьи	За отчетный период	За аналогичный отчетный период предыдущего года
1	2	3
Процентные доходы	22 545 434	15 411 640
Процентные расходы	(8 550 935)	(6 828 827)
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	<b>13 994 499</b>	<b>8 582 813</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	(4 900 467)	3 453 728
Чистый процентный доход (убыток)	<b>9 094 032</b>	<b>5 129 085</b>
Доля в доходах ассоциированных и дочерних компаний	399 654	607 857
Доходы в виде комиссионных и сборов	4 178 230	3 300 276
Расходы по выплате комиссионных и сборов	(3 660 171)	(2 588 320)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	203 868	318 679
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	(220102)	64 478
Доходы (убытки) от операций с иностранной валютой и золота (нетто)	897 163	622 068
Прочие доходы	132 029	514 937
Чистый непроцентный доход (убыток)	<b>1 930 671</b>	<b>2 839 975</b>
Общие административные расходы	(2 784 013)	(2 408 155)
Амортизация и износ	(582 343)	(466 798)
Прочие расходы	(519 807)	(645 129)
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	<b>7 138 540</b>	<b>4 448 978</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	(34 083)	(100 815)
Непредвиденные доходы (убытки):	(87)	1 405
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 104 370	4 349 568
Корпоративный подоходный налог	(1 839 966)	(36 374)
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	<b>5 264 404</b>	<b>4 313 194</b>
Доля меньшинства		
Итого чистая прибыль (убыток)	<b>5 264 404</b>	<b>4 313 194</b>

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

**Первый руководитель**

**Главный бухгалтер**

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

за 30/ 06/ 2004 года

**Наименование банка АО "Казкоммерцбанк"**

<b>КОДЫ</b>	<b>Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>488 704 223</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>9 758 821</b>
1001	Наличность в кассе	5 565 400
1002	Банкноты и монеты в пути	2 590 436
1003	Наличность в обменных пунктах	59 446
1005	Наличность в банкоматах	1 535 319
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	344
1008	Деньги в дорожных чеках	7 876
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>5 310 860</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	3 743 075
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 567 785
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>3 000 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	3 000 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>79 527 387</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	79 658 683
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-1 055 770
1206	Премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	877 064
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам	25 948
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг,	1 928 418
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, п	-1 906 956
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>16 472 460</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	3 561 665
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	2 299 183
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	8 436 304
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	1 023 375
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	594 922
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-312 547
1264	Вклад, влеющийс обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств банка, в	869 558
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>2 378 040</b>
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	16 425
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	2 387 875
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предост	-26 260
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществл</b>	<b>10 896 192</b>
1321	Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельны	16 000
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отде	332 480
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдел	11 077 060
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предост	-529 348
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>334 205 549</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 106 414
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	312 500
1405	Учтенные вексел клиентов	6 021 509
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	117 754 517
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	225 669 024
1420	Финансовый лизинг клиентам	24 147

1424	Просроченна задолженность клиентов по займам	6 759 453
1425	Опротестованные вексел клиентов	219 939
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предост	-23 409 798
1432	Дисконт по учтенным векселм	-252 156
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>2 655 181</b>
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 655 181
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>2 338 242</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	2 210 036
1472	Инвестиции в зависимые организации	128 206
<b>1650/16</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>6 149 200</b>
1651	Строшисе (устанавливаемые) основные средства	6 431
1652	Земля, здания и сооружения	2 385 701
1653	Компьютерное оборудование	2 576 009
1654	Прочие основные средства	2 932 783
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	252 558
1658	Транспортные средства	514 707
1659	Нематериальные активы	794 249
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными сила	8 960
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-236 573
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 274 915
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 051 282
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным здания	-86 658
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-251 329
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-421 441
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждени</b>	<b>11 925 093</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	117
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Респу	1 563
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	126 664
1728	Начисленные доходы по вкладу, вл.обеспеч-ем (заклад, гаранти, задаток) обз	15 853
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным д	5 384
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным о	208 281
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным к	8 804 443
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предостав	2 216 807
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным дл торговли	541 977
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4 004
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждени и расходов</b>	<b>2 633 883</b>
1792	Предоплата вознаграждени по полученным займам и вкладам	1 774 451
1799	Прочие предоплаты	859 432
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>121 221</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	135
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантим	38 743
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию	285
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 136
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной детельности	847
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	570
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	78 505
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>10 386</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	823
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранн	77
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантим	685
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открыти	3 619
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	3 114

1839	Просроченные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	64
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 802
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	202
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>1 285 768</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	482 528
1854	Расчеты с работниками	38 361
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	171 861
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	172 276
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	334 739
1870	Прочие транзитные счета	121 920
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задол	-3 229
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задол	-32 688
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>35 940</b>
1892	Требования по операциям форвард	26 505
1894	Требования по операциям спот	6 225
1895	Требования по операциям своп	3 210
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>437 953 929</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>884 989</b>
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	3 374
2013	Корреспондентские счета других банков	881 615
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>775 752</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	238 750
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	537 002
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>10 739 980</b>
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организа	5 827 780
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организа	4 912 200
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих от</b>	<b>14 883 246</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	89 759
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	7 639 067
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	5 271 410
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельн	1 883 010
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>4 175 370</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	4 175 370
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>1 893 121</b>
2130	Вклад, вносящийся обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств других	1 893 121
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>351 941 389</b>
2203	Текущие счета клиентов	49 808 596
2204	Текущие счета физических лиц, вносящие объектом обязательного коллективн	4 936 060
2205	Вклады до востребования физических лиц, вносящие объектом обязательного к	72
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, вносящие объектом обязательного кол	20 518 434
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, вносящие объектом обязательного колл	12 780 107
2208	Условные вклады физических лиц, вносящие объектом обязательного коллекти	1 234 704
2209	Карт-счета физических лиц, вносящие объектом обязательного коллективного	5 553 020
2215	Краткосрочные вклады клиентов	31 020 133
2217	Долгосрочные вклады клиентов	13 630 098
2219	Условные вклады клиентов	743 433
2221	Карт-счета клиентов	162 187
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	196 488 000
2223	Вклад, вносящийся обеспечением (заклад, гарантии, задаток) обязательств клиент	14 875 749
2237	Счет хранения указаний отправителей в соответствии с валютным законодательс	190 796
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>6 997 771</b>
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	6 997 771

<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>3 929 447</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	3 951 495
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-22 048
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>21 838 820</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашени менее пти лет	2 748 238
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	19 090 582
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждени</b>	<b>4 929 189</b>
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребовани других банков	34
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики	1 378
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансов	112 842
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от дру	121 542
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от орг	52 133
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	204
2713	Начисленные расходы по вкладу, вносящему обеспечением (заклад, гарантии, з	4 191
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	11 963
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	29 882
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 531 673
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назна	1 765 930
2723	Начисленные расходы по вкладу, вносящему обеспечением (заклад, гарантии, з	880 078
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	866
2726	Начисленные расходы по карт- счетам клиентов	56
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	105 748
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	310 669
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждени и доходов</b>	<b>32 665</b>
2792	Предоплата вознаграждени по предоставленным займам	22 448
2799	Прочие предоплаты	10 217
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>1 115 023</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	3 392
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	1 111 357
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной детельно	274
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>13 797 706</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	601 706
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	324 046
2854	Расчеты с работниками	736 319
2855	Кредиторы по документарным расчетам	2 726 120
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	305 844
2857	Отсроченный подоходный налог	4 332 175
2860	Прочие кредиторы по банковской детельности	541 294
2867	Прочие кредиторы по небанковской детельности	182 214
2870	Прочие транзитные счета	2 666 220
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обяза	1 381 768
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментам</b>	<b>19 461</b>
2894	Обязательства по операциям спот	2 845
2895	Обязательства по операциям своп	16 616
<b>3</b>	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>50 750 294</b>
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>4 019 045</b>
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	3 750 000
3002	Неоплаченный уставный капитал – простые акции	-288 587
3025	Объявленный уставный капитал – привилегированные акции	1 250 000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-692 368
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>9 454 456</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	9 454 456

<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>37 276 793</b>
3510	Резервный капитал	2 015 439
3540	Резервы переоценки основных средств	773 732
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	29 245 648
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	5 241 974
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>32 014 947</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>21 241</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	21 241
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в кредитных организациях</b>	<b>115 458</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в кредитных организациях	115 458
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>2 600 005</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для размещения	1 531 075
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для размещения	1 068 930
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в кредитных организациях</b>	<b>508 253</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в кредитных организациях	88 811
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в кредитных организациях	70 145
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в кредитных организациях	302 087
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в кредитных организациях	22 575
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в кредитных организациях	8 637
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, влеющему обеспечение	15 998
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам</b>	<b>49 694</b>
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	852
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	48 823
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным клиентам	19
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовым операциям</b>	<b>344 373</b>
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	20
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	21 876
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	322 477
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>19 548 320</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	89
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентам	32 400
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентам	78 279
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	999
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	7 195 872
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	11 579 740
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленным клиентам	511
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов	349 269
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	311 161
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО"</b>	<b>34 112</b>
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО"	34 112
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>3 578 227</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	504 138
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	3 000 011
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	38 138
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	26 505
4580	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по аффинированной иностранной валюте	5 403
4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	822
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	3 210
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>3 855 819</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	647 931
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	509
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	490 300

4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	397 157
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению ба	365 304
4608	Прочие комиссионные доходы	400 016
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной детельности	6 029
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 169 679
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	378 894
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>282 696</b>
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	61 023
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	13 606
4710	Доход от прочей переоценки	208 067
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>293 290</b>
4733	Реализованные доходы от изменени стоимости ценных бумаг, предназначенн	293 290
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>83 556</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	83 536
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	20
<b>4870</b>	<b>Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юриди</b>	<b>639 283</b>
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних о	626 806
4872	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых	12 477
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>11 250</b>
4893	Доходы по опционным операциям	11 250
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пен)</b>	<b>161</b>
4900	Неустойка (штраф, пен)	161
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>48 312</b>
4921	Прочие доходы от банковской детельности	18 610
4922	Прочие доходы от небанковской детельности	29 702
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>897</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской детельностью, вывлени	20
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской детельностью, вывлени	877
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>26 772 973</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по корреспондентским сч</b>	<b>9 657</b>
5022	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по корреспондентским счетам	5
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по корреспондентским счетам	9 652
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным о</b>	<b>22 675</b>
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по долгосрочным займам, полу	22 675
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным о</b>	<b>179 845</b>
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по краткосрочным займам, пол	56 798
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по долгосрочным займам, полу	123 047
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным о</b>	<b>242 679</b>
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным от Нап	3 621
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по краткосрочным займам, пол	110 618
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по долгосрочным займам, полу	128 440
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по займам, полученным о</b>	<b>93 987</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по долгосрочным займам, полу	93 987
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждени</b>	<b>167 816</b>
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	167 816
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по займам овернайт</b>	<b>17 849</b>
5111	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по займам овернайт Национальн	406
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по займам овернайт других ба	17 443
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по вкладам других банков</b>	<b>9 407</b>
5130	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по вкладу, влющемус обеспече	9 407
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по требованиям клиентов</b>	<b>7 057 022</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждени по текущим счетам клиентов	134 325



5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентам	1 741 255
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентам	1 096 105
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	19 769
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций	3 476 212
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, вносящему обеспечение	589 356
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>147 276</b>
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	147 276
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>480 950</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение ценным бумагам	105 749
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для продажи	371 509
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	3 692
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>661 097</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	159 370
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	501 727
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>4 925 478</b>
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в кредитных организациях	-99 811
5452	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу	26 259
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности	2 244
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу	4 964 459
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности	29 018
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	3 309
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>2 515 692</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	300 270
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	2 159 320
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	36 641
5580	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по аффинированной валюте	12 424
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	1 037
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	6 000
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>3 472 342</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	50 060
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 068
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	5 927
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	16 440
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	159 179
5608	Прочие комиссионные расходы	3 237 635
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	2 033
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>568 989</b>
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа	244 200
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	324 789
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1 449 277</b>
5721	Расходы по оплате труда	1 256 315
5729	Прочие выплаты	192 962
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>188 603</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	188 603
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>920 085</b>
5741	Транспортные расходы	39 334
5742	Административные расходы	288 967
5743	Расходы на инкассацию	36 945
5744	Расходы на ремонт	41 256
5745	Расходы на рекламу	92 664
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	139 384
5747	Представительские расходы	16 149

5748	Прочие общехозяйственные расходы	15 461
5749	Расходы на служебные командировки	94 887
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	1 381
5752	Расходы по страхованию	19 780
5753	Расходы по услугам связи	133 877
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходных</b>	<b>293 078</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	97 830
5763	Социальный налог	154 238
5764	Земельный налог	600
5765	Налог на имущество юридических лиц	27 280
5766	Налог на транспортные средства	1 381
5767	Сбор с аукционов	395
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	11 354
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>582 343</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	20 196
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	248 479
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	166 670
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зд	33 300
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	44 038
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	69 660
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>6 054</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5 996
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных акт	58
<b>5870</b>	<b>Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юрид</b>	<b>290 796</b>
5871	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних	260 318
5872	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых	30 478
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>9 175</b>
5893	Расходы по опционным операциям	9 175
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пен)</b>	<b>324</b>
5900	Неустойка (штраф, пен)	324
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>643 358</b>
5921	Прочие расходы от банковской детельности	215 055
5922	Прочие расходы от небанковской детельности	306 740
5923	Расходы по аренде	121 563
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>984</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской детельностью, вывлени	984
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>1 816 135</b>
5999	Подоходный налог	1 816 135
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>398 628 019</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>32 598 833</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 317 745
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	27 725 013
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	903 027
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	653 048
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>322 796 576</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	20 542 799
6075	Возможные требования по принтым гарантиям	302 253 777
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 254 069</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 254 069
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>18 449 350</b>
6175	Условные требовани по получению займов в будущем	18 449 350
<b>6180</b>	<b>Условные требовани по домицилированным векселям</b>	<b>435 441</b>

6180	Условные требования по домицилированным векселям	435 441
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по и</b>	<b>6 839 111</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	6 839 111
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>16 254 639</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	5 294 383
6415	Условные требования по купле-продаже аффинированных драгоценных метал	3 915 665
6498	Позиции по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	270 887
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	6 773 704
<b>64999</b>	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>398 628 019</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>32 598 833</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 317 745
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	27 725 013
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	903 027
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	653 048
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>322 796 576</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	20 542 799
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	302 253 777
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 254 069</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 254 069
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>18 449 350</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	18 449 350
<b>6680</b>	<b>Условные обязательства по домицилированным векселям</b>	<b>435 441</b>
6680	Условные обязательства по домицилированным векселям	435 441
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по и</b>	<b>6 839 111</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	6 839 111
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>16 254 639</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	5 288 555
6915	Условные обязательства по купле-продаже аффинированных драгоценных мет	3 905 014
6998	Позиции по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	269 079
6999	Позиции по сделкам с иностранной валютой	6 791 991
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>834 627 983</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета – активы</b>	<b>6 447 636</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в арен	385 546
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	22 866
7130	Долги, списанные в убыток	5 965 755
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	7 291
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	66 178
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета – пассивы</b>	<b>508 272 718</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	51 861
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	14 739
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	508 206 118
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета – прочие</b>	<b>307 861 753</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	122 922 073
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными ба	1 548
7339	Разные ценности и документы	170 648 916
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 357 385
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	94 915
7363	Счета «Депозиты»	11 836 916
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хр</b>	<b>12 045 876</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	4 877 274
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 236 498
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальны	4 922 405

7406	Вклады в других банках	925 000
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/преми) по долгосрочным ГЦБ	18 666
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/преми) по негосударственным	53 995
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размеще	9 392
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам	2 646

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

**Главный бухгалтер:** \_\_\_\_\_ **Чеусов П.А.**

**Исполнитель:** \_\_\_\_\_ **Сагимбаев А.**