

АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС****ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2005 и НА 31 ДЕКАБРЯ 2004 гг.
(в тысячах тенге)**

	30 сентября 2005 г.	31 декабря 2004 г.
АКТИВЫ		
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	43,605,731	63,908,297
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	169,368,926	43,636,127
Торговые ценные бумаги	31,571,657	67,648,180
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	4,061,204	3,370,677
Производные финансовые инструменты	593,978	17,453
Суды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	579,489,892	471,300,098
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	3,477,528	2,550,484
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	7,423,107	6,678,982
Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	439,671	360,287
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	1,816,039	11,003,515
ИТОГО АКТИВЫ	841,847,733	670,474,100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Суды и средства, полученные от банков	88,949,720	63,563,765
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	5,759,482	26,131,013
Производные финансовые инструменты	562,361	31,354
Счета клиентов	609,342,610	484,062,758
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,063,422	4,129,992
Прочие привлеченные средства	11,099,454	4,461,239
Дивиденды к выплате	629,474	374
Прочие обязательства	11,139,362	11,329,529
	731,545,885	593,710,024
Субординированный заем	29,141,122	19,457,346
Всего обязательства	760,687,007	613,167,370
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	4,996,854	4,197,205
Эмиссионный доход	22,307,354	11,752,760
Резерв переоценки основных средств	1,523,967	1,312,940
Нераспределенная прибыль	52,332,551	40,043,825
Всего собственный капитал	81,160,726	57,306,730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	841,847,733	670,474,100

Подписано от имени Банка:

Н. А. Жусупова
Председатель Правления АО «Казкоммерцбанк»

П. А. Чеусов
Главный бухгалтер АО «Казкоммерцбанк»

АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2005 и 2004 гг.
(в тысячах тенге)**

	30 сентября 2005 г.	30 сентября 2004 г.
Процентные доходы	55,935,529	36,533,336
Процентные расходы	(30,141,547)	(13,519,906)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	25,793,982	23,013,430
Формирование резервов на потери по ссудам	(11,397,578)	(9,418,035)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	14,396,404	13,595,395
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	(105,644)	252,739
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	943,440	1,385,602
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,345,594	6,636,108
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,181,435)	(5,639,393)
Дивиденды полученные	9,907	14,997
Прочие доходы	123,177	171,452
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	8,135,039	2,821,505
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	22,531,443	16,416,900
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(8,717,450)	(5,924,740)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	13,813,993	10,492,160
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(1,309,110)	(211,797)
(Расходы)/доходы от участия в дочерних и ассоциированных компаниях	890,500	366,568
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	13,395,383	10,646,931
Расходы по налогу на прибыль	(499,044)	(2,740,058)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	12,896,339	7,906,873

Подписано от имени Банка:

Н. А. Жусупова
Председатель Правления АО «Казкоммерцбанк»

П. А. Чеусов
Главный бухгалтер АО «Казкоммерцбанк»

на 30/ 09/ 2005 года

Наименование банка г.АЛМАТЫ АО 'КАЗКОММЕРЦБАНК'

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	841 884 868
1000	Деньги	13 627 654
1001	Наличность в кассе	8 709 490
1002	Банкноты и монеты в пути	2 173 685
1003	Наличность в обменных пунктах	89 153
1005	Наличность в банкоматах	2 639 101
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	359
1008	Деньги в дорожных чеках	15 866
1050	Корреспондентские счета	40 054 186
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	29 978 077
1052	Корреспондентские счета в других банках	10 226 772
1054	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках	-150 663
1200	Ценные бумаги	31 221 323
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	31 028 489
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-49 705
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	331 584
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	24 065
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	1 594 456
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-1 707 566
1250	Вклады, размещенные в других банках	152 329 584
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	90 971 524
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	50 301 885
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	8 085 485
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	2 410 020
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-589 542
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	1 150 212
1300	Займы, предоставленные другим банкам	5 284 695
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	37 375
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	5 355 600
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-108 280
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских опера	21 752 797
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	8 367 269
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	14 336 370
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды б	-950 842
1400	Требования к клиентам	542 678 507
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 043 217
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 499 212
1405	Учтенные векселя клиентов	3 129 088
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	150 383 919
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	397 641 504
1420	Финансовый лизинг клиентам	689 726
1424	Протестованная задолженность клиентов по займам	22 177 237
1425	Опротестованные векселя клиентов	420 339
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-34 117 568
1432	Дисконт по учтенным векселям	-75 848
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-112 319
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4 039 318
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4 039 318
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	3 445 434
1471	Инвестиции в дочерние организации	3 017 106
1472	Инвестиции в зависимые организации	390 868
1476	Прочие инвестиции	37 460
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	7 862 778
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	10 653
1652	Земля, здания и сооружения	3 831 578
1653	Компьютерное оборудование	2 963 840
1654	Прочие основные средства	3 456 252
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	549 118
1658	Транспортные средства	539 151
1659	Нематериальные активы	1 062 333
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	8 960
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-26 973
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 901 067
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 466 270
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-186 105

1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-347 070
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-631 622
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	14 848 034
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	325
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	290 303
1728	Начисленные доходы по вкладу, явл.обеспечением обяз-в банка, кредит-го товарищества и ипотечной компании	30 903
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	21 043
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских о	698 398
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банк	3 684
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	11 452 807
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 978 351
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	350 334
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	21 886
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	134 238
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	518
1793	Расходы будущих периодов	132 178
1799	Прочие предоплаты	1 542
1810	Начисленные комиссионные доходы	291 165
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	84
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	982
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	87 701
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиенто	148
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	4 131
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодальной деятельности	91
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	821
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	197 207
1830	Просроченные комиссионные доходы	23 004
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	843
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	165
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	13 259
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиент	2 978
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	3 248
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 708
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	803
1850	Прочие дебиторы	3 698 173
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 814 839
1854	Расчеты с работниками	37 163
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 317 675
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	28 560
1861	Дебиторы по гарантиям	24 077
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	349 371
1870	Прочие транзитные счета	211 240
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской дез	-51 165
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской д	-33 587
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	593 978
1892	Требования по операциям форвард	191 915
1893	Требования по опционным операциям	351 461
1894	Требования по операциям спот	1 216
1895	Требования по операциям своп	49 386
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	760 752 050
2010	Корреспондентские счета	20 730 270
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	2 014
2013	Корреспондентские счета других банков	20 728 256
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	441 875
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	441 875
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	10 266 452
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	4 709 970
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	5 556 482
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	39 459 886
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	88 075
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	17 150 761
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	11 720 123
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	629 283
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 871 644
2110	Займы овернайт	18 522 890
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	18 522 890
2120	Срочные вклады	9 655 501
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	3 500 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	1 000 000
2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	5 155 501
2200	Обязательства перед клиентами	575 019 266
2203	Текущие счета клиентов	57 812 415
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	5 449 985
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (ст	14

2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	20 690 873
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	14 443 851
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	263 481
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов	6 919 674
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования	1 015 161
2215	Краткосрочные вклады клиентов	75 714 416
2217	Долгосрочные вклады клиентов	26 004 058
2219	Условные вклады клиентов	1 270 882
2221	Карт-счета клиентов	1 162 609
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	349 452 900
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	17 748 172
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	337 667
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-3 381 806
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	114 914
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	5 740 009
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	5 740 009
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	4 005 629
2301	Выпущенные в обращение облигации	4 016 505
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	350
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-11 226
2400	Субординированные долги	28 393 001
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	13 389 000
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	25
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-232 991
2406	Субординированные облигации	15 236 967
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	14 627 092
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	72
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	4 008
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	184 035
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	516 863
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды деятельности	152 644
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	1 110
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	62 208
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков	12 481
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	10 275
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	54 569
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 241 951
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	9 174 231
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	387 244
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	19 473
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	14
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	57 793
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	748 121
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	137 688
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	137 688
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	20 111
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	6 292
2794	Доходы будущих периодов	11 160
2799	Прочие предоплаты	2 659
2810	Начисленные комиссионные расходы	664 979
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	6 543
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	650 090
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	33
2820	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	8 313
2850	Прочие кредиторы	32 505 040
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 950 279
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	629 474
2854	Расчеты с работниками	936 784
2855	Кредиторы по документарным расчетам	14 779 124
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	2 328
2857	Отсроченный подоходный налог	5 801 385
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	173 044
2861	Резерв на отпускные выплаты	66 476
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	40 078
2870	Прочие транзитные счета	5 344 891
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	2 781 177
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	562 361
2892	Обязательства по операциям форвард	127 800
2893	Обязательства по опционным операциям	350 921
2894	Обязательства по операциям спот	565
2895	Обязательства по операциям своп	83 075
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	81 132 818
3000	Уставный капитал	4 996 854
3001	Уставный капитал – простые акции	3 750 000

3025	Уставный капитал – привилегированные акции	1 250 000
3027	Выкупленные привилегированные акции	-3 146
3100	Дополнительный капитал	22 307 354
3101	Дополнительный оплаченный капитал	22 307 354
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	53 828 610
3510	Резервный капитал	2 015 439
3540	Резервы переоценки основных средств	1 523 967
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	37 431 215
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	-10 442
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	12 868 431
4	ДОХОДЫ	79 974 656
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	80 577
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	80 577
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Ка	94 772
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Респу	94 772
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	2 404 229
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 803 223
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	601 006
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	2 387 399
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	1 102 069
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до о	818 915
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до о	290 456
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	100 055
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, креди	75 904
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	192 044
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	1 802
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	190 242
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организаци	2 211 466
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осущ-м о	150
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд	892 138
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд.	1 319 178
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	49 007 217
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	2 374
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	199 162
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	193 201
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	13 629 095
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	33 111 708
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	73 573
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	1 240 510
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	557 594
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	211
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	203
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	8
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	115 208
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	115 208
4500	Доходы по дилинговым операциям	12 964 870
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	170 984
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	12 525 128
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	25 673
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	191 915
4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	390
4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	1 216
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	49 564
4600	Комиссионные доходы	7 788 000
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 325 143
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	634
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	867 652
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	2 057
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	693 261
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	714 552
4608	Прочие комиссионные доходы	917 391
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	1 517
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2 366 803
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	898 990
4700	Доходы от переоценки	32 037
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	17 308
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	14 729
4730	Реализованные доходы от переоценки	615 460
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в нали	615 460
4850	Доходы от продажи	1 417
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 414
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	3
4870	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	1 844 253
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	1 606 377

4872	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	237 876
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	102 081
4892	Доходы по операциям форвард	73 380
4893	Доходы по опционным операциям	28 701
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 776
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 776
4920	Прочие доходы	96 732
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	40 226
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	56 506
4940	Чрезвычайные доходы	33 907
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	30 117
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	3 790
5	РАСХОДЫ	67 106 225
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	6 119
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	6 119
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти	14 902
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти	14 902
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	439 311
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	167 878
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	271 433
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	927 311
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	3 250
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	454 726
5055	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков	620
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	468 715
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	421 304
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	53 071
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	368 233
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	214 379
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	214 379
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	17 517
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	17 517
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	215 632
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	64
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	106 292
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	8 708
5130	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств в других банках	100 568
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	26 024 785
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	200 527
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	3 825 921
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 398 324
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	44 908
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	17 761 722
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	883 894
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	909 489
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	56 171
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	56 171
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	414 263
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	208 038
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	199 722
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	6 503
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 604 232
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	877 155
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	23 816
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	703 261
5450	Ассигнования на обеспечение	12 700 818
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	365 871
5452	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банками	3 703
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	48 817
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 180 019
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	22 833
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	1 262 098
5466	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям	817 477
5500	Расходы по дилинговым операциям	11 844 699
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	290 181
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	11 306 734
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	26 135
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	127 800
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	565
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	93 284
5600	Комиссионные расходы	946 366
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	111 222
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 278
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	7 479

5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	18 639
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	323 746
5608	Прочие комиссионные расходы	482 573
5609	Комиссионные расходы по кастодальной деятельности	429
5700	Расходы от переоценки	386 660
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	226 651
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в на	51 061
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	108 948
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	3 607 040
5721	Расходы по оплате труда	2 787 053
5729	Прочие выплаты	819 987
5730	Реализованные расходы от переоценки	623 946
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в нал	623 946
5740	Общехозяйственные расходы	1 950 235
5741	Транспортные расходы	67 486
5742	Административные расходы	643 633
5743	Расходы на инкассацию	56 841
5744	Расходы на ремонт	103 820
5745	Расходы на рекламу	271 099
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	105 077
5747	Представительские расходы	21 741
5748	Прочие общехозяйственные расходы	26 912
5749	Расходы на служебные командировки	148 058
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	188 810
5752	Расходы по страхованию	91 723
5753	Расходы по услугам связи	225 035
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	743 038
5761	Налог на добавленную стоимость	282 037
5763	Социальный налог	380 832
5764	Земельный налог	1 034
5765	Налог на имущество юридических лиц	46 216
5766	Налог на транспортные средства	4 201
5767	Сбор с аукционов	11 681
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	17 037
5780	Амортизационные отчисления	1 058 134
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	39 213
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	423 840
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	289 679
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	69 307
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	92 828
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	143 267
5850	Расходы от продажи	9 757
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	6 576
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	3 181
5870	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	986 047
5871	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	925 125
5872	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	60 922
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	21 347
5892	Расходы по операциям форвард	280
5893	Расходы по опционным операциям	21 067
5900	Неустойка (штраф, пеня)	211 663
5900	Неустойка (штраф, пеня)	211 663
5920	Прочие расходы	689 823
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	341 776
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	106 378
5923	Расходы по аренде	241 669
5940	Чрезвычайные расходы	469 981
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	469 981
5999	Подоходный налог	500 745
5999	Подоходный налог	500 745
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	552 012 858
6000	Счета по аккредитивам	62 646 005
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	13 442 453
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	48 462 261
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	576 739
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	164 552
6050	Счета по гарантиям	451 155 863
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	33 504 690
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	417 651 173
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 008 833
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 008 833
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	12 293 150
6175	Условные требования по получению займов в будущем	12 293 150
6180	Возможные требования по векселям	783 506

6180	Возможные требования по векселям	783 506
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	23 125 501
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	15 809 064
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	7 316 437
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	552 012 858
6500	Счета по аккредитивам	62 646 005
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	13 442 453
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	48 462 261
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	576 739
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	164 552
6550	Счета по гарантиям	451 155 863
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	33 504 690
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	417 651 173
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 008 833
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 008 833
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	12 293 150
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	12 293 150
6680	Возможные обязательства по векселям	783 506
6680	Возможные обязательства по векселям	783 506
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	23 125 501
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	15 755 493
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	7 370 008
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	1 102 173 432
7100	Мемориальные счета – активы	9 958 327
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	854 852
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	5 659
7130	Долги, списанные в убыток	9 075 948
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	21 868
7200	Мемориальные счета – пассивы	699 765 526
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	20
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	26 928
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	699 738 578
7300	Мемориальные счета – прочие	392 291 563
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	159 618 614
7339	Разные ценности и документы	223 224 698
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	160
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	94 820
7363	Счета «Депозит»	9 353 271
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	158 016
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	152 498
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (траст)	4 907
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое)	611

Председатель: _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер: _____ Чеусов П.А.

Исполнитель: _____ Д.Нурпеисова

