

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК 195301998  
 Номер корреспондентского счета 900161498  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 29

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

АО 'Цеснабанк'  
 на 01/10/ 2005 года

(в тысячах тенге)

	<u>01.10.2005</u>	<u>01.10.2004</u>
<b>Активы</b>		
Деньги и эквиваленты денег	2 293 795	1 501 445
Средства в кредитных учреждениях	1 471 200	501 318
Торговые ценные бумаги	216 562	394 544
Инвестиционные ценные бумаги:		
- годные для продажи	1 671 318	1 965 196
- удерживаемые до погашения	1 232 640	1 088 496
Займы клиентам	18 129 835	10 768 163
Основные средства	730 894	599 048
Нематериальные активы	117 863	135 059
Прочие активы	683 951	157 098
<b>Итого активов</b>	<b>26 548 058</b>	<b>17 110 367</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	166 856	718 680
Средства кредитных учреждений	1 731 552	730 589
Средства клиентов	19 144 588	11 991 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 928 457	1 285 885
Субординированный долг	393 816	312 335
Налоговые обязательства	12 508	17 850
Резервы	24 630	68 690
Прочие обязательства	101 789	48 607
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 504 196</b>	<b>15 174 168</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	1 450 019	777 913
Выкупленные собственные акции	-6 066	
Резервы	316 933	153 822
Нераспределённый доход	1 282 976	1 004 464
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>3 043 862</b>	<b>1 936 199</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>26 548 058</b>	<b>17 110 367</b>

В соответствии с МСФО в целях отчетности были сальдированы остатки по счетам 1851 и 2851 на сумму 85 452 тыс. тг. за отчетный период, на сумму 46 202 тыс. тг. за аналогичный период предыдущего года по начисленным и уплаченным суммам налогов.

Председатель Правления

Кожухметов К.Б.

Главный Бухгалтер

Сабирзянова С. Ш.

Номер РНН 031400063221  
Код ОКПО 199247930000  
БИК 195301998  
Номер корреспондентского счета 900161498  
Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 29

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**  
**АО 'Цеснабанк'**  
**по состоянию на 01/10/ 2005 года**  
**(в тысячах тенге)**

	<i>01.10.2005</i>	<i>01.10.2004</i>
<b>Процентные доходы</b>	<b>2 105 940</b>	<b>1 348 433</b>
Займы клиентам	1 925 367	1 195 237
Ценные бумаги	166 025	150 069
Кредитные учреждения	14 548	3 127
<b>Процентные расходы</b>	<b>944 226</b>	<b>521 287</b>
Средства клиентов	720 640	407 021
Средства кредитных учреждений	63 035	63 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 831	20 813
Субординированный долг	35 237	29 780
Средства Правительства Республики Казахстан	1 483	658
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 161 714</b>	<b>827 146</b>
Обеспечение активов, по которым начисляется вознаграждение	216 771	-98 930
<b>Чистый процентный доход после учёта обесценения</b>	<b>944 943</b>	<b>926 076</b>
Доходы в виде комиссионных и сборов	476 704	336 689
Расходы в виде комиссионных и сборов	35 751	23 608
<b>Комиссионные и сборы</b>	<b>440 953</b>	<b>313 081</b>
Доходы, за минусом расходов по ценным бумагам	42 967	15 244
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:		
- дилинг	117 991	84 905
- курсовые разницы	-1 670	-5 535
Прочий доход	2 337	5 153
<b>Непроцентный доход</b>	<b>161 625</b>	<b>99 767</b>
Зарплата и связанные с ней выплаты	533 749	335 392
Административные и операционные расходы	463 661	330 475
Износ и амортизация	96 571	63 924
Налоги, помимо подоходного налога	63 082	38 857
Страхование вкладов	18 790	13 370
Прочие отчисления на обеспечение и резервы	-33 163	69 035
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>1 142 690</b>	<b>851 053</b>
<b>Доход до учёта расходов по подоходному налогу</b>	<b>404 831</b>	<b>487 871</b>
Расходы по подоходному налогу	3 387	31 497
<b>Чистый доход</b>	<b>401 444</b>	<b>456 374</b>

Председатель Правления

Кожухметов К.Б.

Главный Бухгалтер

Сабирзянова С. Ш.

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

Акционерного общества "Цеснабанк"

по состоянию на 01.10.2005г.

1. Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>1 класс - АКТИВЫ</b>	
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>697 409</b>
1001	Наличность в кассе	368 672
1002	Банкноты и монеты в пути	41 183
1003	Наличность в обменных пунктах	219 731
1005	Наличность в банкоматах	35 844
1008	Деньги в дорожных чеках	31 979
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>1 588 861</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке РК	703 935
1052	Корреспондентские счета в других банках	884 926
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>209 687</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	200 000
1208	Счет положительной корректировки справедл.ст-ти ц/б, предназначенных для торговли	15 467
1209	Счет отрицательной корректировки справедл.ст-ти ц/б, предназн. для торговли	-5 780
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>120 486</b>
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	100 000
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	20 486
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>208 199</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	208 199
<b>1320</b>	<b>Займы и фин.лизинг, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций</b>	<b>306 185</b>
1322	Кр/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций	267 182
1323	Д/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций	43 753
1329	Спец.резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций	-4 750
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>17 909 626</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	214 530
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	644
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2 600 004
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	14 736 920
1420	Финансовый лизинг клиентам	933 040
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	78
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	48 963
1428	Спец.резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предост.клиентам	-624 553
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>2 858 548</b>
1451	Ценные бумаги, удержив. до погашения	1 199 570
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 576 250
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-4 477
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	35 043

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>5 311</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	5 311
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства РК</b>	<b>166 291</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства РК	91 864
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК	74 427
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>427 195</b>
2064	Краткосрочные займы, получ. от орг-ций, осущ.отд. виды банковских операций	300 000
2066	Долгоср займы, получ. от орг-ций, осущ. отд. виды банк. операций	127 195
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>510 000</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	510 000
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>18 362 047</b>
2203	Тек. счета клиентов	6 717 719
2204	Тек. счета физических лиц, явл. объектом обяз. коллект. гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	296 784
2205	Вклады до востребования физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	201 112
2206	Краткосрочные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	1 164 115
2207	Долгосрочные вклады физ.лиц., явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	2 425 067
2208	Условные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	10 434
2209	Карт-счета физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	44 640
2211	Вклады до востребования клиентов	7 340
2213	Вклад, явл. обеспеч. обяз-в кл., относящ. к объекту обяз-го коллект. гарантир. (страх-я) вкладов (депоз.)	74 110
2215	Краткосрочные вклады клиентов	4 603 627
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1 522 250
2219	Условные вклады клиентов	139 653
2221	Карт-счета клиентов	21 949
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	1 107 823
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	25 424
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>780 002</b>
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	780 002
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>1 867 898</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	1 929 920
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-62 022
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>393 816</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	179 592
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	214 224
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>427 750</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	565

1456	Счет положит.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг	117 097
1457	Счет отрицат.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг	-64 935
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>825 003</b>
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	825 003
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>15 000</b>
1472	Инвестиции в зависимые организации	15 000
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>174 176</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	173 947
1603	Монеты, изготовленные из драг.металлов, на складе	229
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>874 269</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	43 811
1652	Земля, здания и сооружения	322 265
1653	Компьютерное оборудование	291 364
1654	Прочие основные средства	222 726
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 610
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	36 291
1658	Транспортные средства	73 689
1659	Нематериальные активы	207 278
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-21 587
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-114 244
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-66 023
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-861
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-11 749
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-20 886
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-89 415
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>283 821</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещ. в других банках	14
1728	Начисл. доходы по вкладу, явл-ся обеспеч. обязательств банка, кред.тов. и ипотеч.комп.	123
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	621
1733	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предост.орг.осущ.отд.виды банк опер	1 051
1740	Начислен. доходы по займам и финан.лизингу, предоставл. клиентам	209 348
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финан.лизингу, пред.кл-там	10 861
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназн. для торговли	6 875
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удержив.до погашения	13 091
1746	Начисленные доходы по ц/б, имеющимся в наличии для продажи	32 319
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	9 518
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>30 617</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	44
1793	Расходы будущих периодов	2 601
1799	Прочие предоплаты	27 972
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>3 979</b>
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер-м	2 584
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	424
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	699
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	272
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>368</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по перев.операциям	19
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер.	199
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	150
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>527 276</b>
1851	Р-ты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет	118 210
1852	Расчеты с брокерами	25 379
1854	Расчеты с работниками	2 701
1856	Дебиторы по капвложениям	224 183
1860	Прочие дебиторы по банковской деят-ти	137 558
1867	Прочие дебиторы от небанковской деятельности	5 688
1870	Прочие транзитные счета	10 121

2706	Начисленные расходы по займам и финан.лизингу, получ.от орг., осущ.отд.виды банк. операций	513
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	8 524
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	123
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	151
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	334 779
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязат-в клиентов	22 240
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами.	7
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	289
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	60 559
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>6 625</b>
2794	Доходы будущих периодов	6 625
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>2 999</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	2 402
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	597
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>639 714</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет	106 298
2852	Расчеты с брокерами	30
2853	Расчеты с акционерными(по дивидендам)	1 259
2854	Расчеты с работниками	1 120
2855	Кредиторы по документарным расчетам	33 978
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	400
2857	Отсроченный подоходный налог	12 508
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	64 152
2861	Резерв на отпускные выплаты	28 668
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	11 164
2870	Прочие транзитные счета	355 507
2875	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков по основным обязательствам.	24 630
<b>Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>23 589 648</b>
<b>3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>1 443 934</b>
3001	Уставный капитал – простые акции	750 000
3003	Выкупленные простые акции.	-3 390
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	700 000
3027	Выкупленные привилегированные акции	-2 676
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>19</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал.	19
<b>3200</b>	<b>Общие резервы (проvisions)</b>	<b>166 933</b>
3200	Общие резервы (проvisions)	166 933
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>1 432 976</b>
3510	Резервный капитал	150 000
3580	Нераспределенный чистый доход (непокр.убыток) прошлых лет	881 532
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	401 444
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3 043 862</b>

1877	Спецрезервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторск. задолж., связан. с банкдеят-тью	-119
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	3 555
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>26 633 510</b>

<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>26 633 510</b>
----------------------	-------------------

## 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>5 класс - РАСХОДЫ</b>	
5020	Расходы, связанные с выпл. возн. по корреспондентским счетам	19
5023	Расходы, связанные с выпл. возн. по корреспондентским счетам др. банков	19
5030	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от Прав-ва РК и мест. органов власти	1 483
5034	Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср займам, получ. от Прав-ва и мест. органов власти РК	843
5036	Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср займам, получ. от Прав-ва и мест. органов власти РК	640
5050	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от др. банков	95
5054	Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср займам, получ. от др. банков	95
5060	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от орг., осущ. отд. виды банк. операций	19 210
5064	Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср займам, получ. от орг., осущ. отд. виды банк. операций	12 599
5066	Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср займам, получ. от орг., осущ. отд. виды банк. операций	6 611
5110	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам овернайт	117
5113	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам овернайт др. банков	117
5120	Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам др. банков	39 560
5127	Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср вкладам др. банков (до одного года)	39 560
5200	Расходы, связанные с выпл. возн. по требованиям клиентов	720 640
5203	Расходы, связанные с выпл. возн. по текущим счетам клиентов	30 240
5215	Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср вкладам клиентов	409 046
5217	Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср вкладам клиентов	230 701
5219	Расходы, связанные с выпл. возн. по условным вкладам клиентов	959
5221	Расходы, связанные с выпл. возн. по карт-счетам клиентов	289
5223	Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладу, явл. обеспеч. обязат-в клиентов	49 405
5250	Расходы, связанные с выпл. возн. по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	4 034
5250	Расходы, связанные с выпл. возн. по операц. "РЕПО" с ценными бумагами	4 034
5300	Расходы, связанные с выпл. возн. по ценным бумагам	128 479
5301	Расходы, связанные с выпл. возн. по выпущенным в обращение облигациям	108 219
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ц/б	4 648
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ц/б	15 612
5400	Расходы, связанные с выпл. возн. по субординированному долгу	35 237
5401	Расходы, связанные с выпл. возн. по субординир. долгу со сроком погаш. менее пяти лет	9 785
5402	Расходы, связанные с выпл. возн. по субординир. долгу со сроком погаш. более пяти лет	25 452
5450	Ассигнования на обеспечение	180 564
5453	Ассигнования на спец. резервы (провизии) по дебит. задолж., связ. с банк. деят-тью	-17
5455	Ассигнования в спец. резервы (провизии) по займам и фин. лизингу, предост. клиентам	210 023
5465	Ассигнования на спец. резервы (провизии) по условным обязат-вам	-34 192
5466	Ассигнования на спец. резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставл-м организ., осущ. отд. виды б/опер-й";	4 750
5500	Расходы по дилинговым операциям	141 320
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	4 714
5530	Расходы по купле-продаже инвалюты	136 606
5600	Комиссионные расходы	35 751
5601	Комиссионные расходы по получ. услугам по перев. операциям	23 742
5603	Комиссионные расходы по получ. услугам по купле-продаже ц/б	1 104
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	39
5607	Комис. р-ды по полученным услугам по карт-счетам клиентов	7 282
5608	Прочие комиссионные расходы	3 584
5700	Расходы от переоценки	28 771
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	28 655

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>4 класс - ДОХОДЫ</b>	
4050	Доходы, связанные с получ. возн. по корсчетам	5 260
4052	Доходы, связанные с получ. возн. по корсчетам в др. банках	5 260
4200	Доходы, связанные с получ. возн. по ц/б	20 625
4201	Доходы, связанные с получ. возн. по ц/б, предназначенным для торговли	20 625
4250	Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещ. в др. банках	9 288
4251	Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещ. в др. банках (на одну ночь)	488
4253	Доходы, связанные с получ. возн. по кр/ср вкладам, размещ. в др. банках (до одного месяца)	403
4254	Доходы, связанные с получ. возн. по кр/ср вкладам, размещ. в др. банках (до одного года)	5 126
4255	Доходы, связанные с получ. возн. по д/ср вкладам, размещ. в др. банках	2 967
4265	Доходы, связанные с получ. возн. по вкладу, явл. обеспеч. обязат-в банка, кредит. тов-ва и ипотеч. комп.	304
4300	Доходы, связанные с получ. возн. по займам, предост. др. банкам	15 935
4302	Доходы, связанные с получ. возн. по кр/ср займам, предост. др. банкам	15 782
4303	Доходы, связанные с получ. возн. по займам овернайт, предост. др. банкам	153
4320	Доходы, связанные с получ. возн. по займам и фин. лизингу, предост. орг., осущ. отд. виды банк. опер. или получ. от орг., осущ. отд. виды банк. опер.	18 273
4322	Доходы, связанные с получ. возн. по кр/ср займам, предост. орг., осущ. отд. виды банк. опер.	16 295
4323	Доходы, связанные с получ. возн. по д/ср займам, предост. орг., осущ. отд. виды банк. опер.	1 978
4400	Доходы, связанные с получ. возн. по требованиям к клиентам	1 880 993
4401	Доходы, связанные с получ. возн. по займам овердрафт, предост. клиентам	38 232
4403	Доходы, связанные с получ. возн. по кредитным карточкам клиентов	3
4411	Доходы, связанные с получ. возн. по кр/ср займам, предост. клиентам	231 373
4417	Доходы, связанные с получ. возн. по д/ср займам, предост. клиентам	1 422 706
4420	Доходы, связанные с получ. возн. по финансовому лизингу, предост. клиентам	107 207
4424	Доходы, связанные с получ. возн. по проср. зад-ти клиентов по займам	38 589
4429	Комиссионное возн. по займам, предост. клиентам	42 883
4450	Доходы, связанные с получ. возн. по прочим ценным бумагам	150 048
4451	Доходы, связанные с получ. возн. по ц/б, удерж. до погашения	36 061
4452	Доходы, связанные с получ. возн. по ц/б, имеющимся в наличии для продажи	87 348
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	26 639
4465	Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обратное РЕПО" с ц/б	10 166
4465	Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обр. РЕПО" с ценными бумагами	10 166
4500	Доходы по дилинговым операциям	245 931
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	58
4530	Доходы по купле-продаже инвалюты	245 873
4600	Комиссионные доходы	476 704
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	125 590
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже инвалюты	30 700
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	17 723
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	85 839
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	18 281
4608	Прочие комиссионные доходы	22 279
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	175 063
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	1 229
4700	Доходы от переоценки	46 488
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в нали- чии для продажи	46 427
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки";	61
4730	Реализованные доходы от переоценки	25 206

5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией вал.эквив.вкладов	116
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>477 732</b>
5721	Расходы по оплате труда	439 176
5729	Прочие выплаты	38 556
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>14</b>
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	14
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>294 412</b>
5741	Транспортные расходы	8 122
5742	Административные расходы	53 876
5743	Расходы на инкассацию	2 676
5744	Расходы на ремонт	4 666
5745	Расходы на рекламу	109 545
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	24 395
5747	Представительские расходы	3 142
5748	Прочие общехозяйственные расходы	3 641
5749	Расходы на служебные командировки	29 144
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	7 168
5752	Расходы по страхованию	253
5753	Расходы по услугам связи	47 784
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>119 099</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	49 014
5763	Социальный налог	56 017
5764	Земельный налог	91
5765	Налог на имущество юридических лиц	5 695
5766	Налог на транспортные средства	281
5767	Сбор с аукционов	297
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	7 704
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>96 571</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	7 500
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	31 674
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	20 031
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназн.для сдачи в аренду	228
5786	Амортизационные отчисления по кап.затратам по арендованным зданиям	4 669
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	6 574
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	25 895
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>147</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	147
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>9 001</b>
5894	Расходы по операциям спот	9 001
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пени)</b>	<b>12</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>187 818</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	31 144
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	12 102
5923	Расходы по аренде	144 572
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>62</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банк.деят-тью, выявленные в отчетном периоде	62
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>3 387</b>
	<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>2 523 535</b>

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_ Кожамбетов К.Б. дата 03.10.2005г.

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_ Сабирзянова С.Ш. дата 03.10.2005г.

4733	Реализованные доходы от изменения ст-ти ц/б, предназн.для торговли и имеющ.в наличии для продажи	1 196
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	24 010
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>589</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	226
4853	Доходы от реализации ТМЗ	363
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>17 725</b>
4894	Доходы по операциям спот	17 725
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пени)</b>	<b>1 513</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>212</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	12
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	200
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>23</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связ.с банк.деят., выявл. в отчетном периоде	22
4943	Доходы прошлых периодов, связ. с небанк.деят., выявл. в отчетном периоде	1
	<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>2 924 979</b>