

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
Акционерного общества "Цеснабанк"  
по состоянию на 01.07.2012 г.

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> |   |             |
| 1000                    | Деньги  | 9 373 451   |
| 1001                    | Наличность в кассе  | 3 649 493   |
| 1002                    | Банкноты и монеты в пути  | 4 261 987   |
| 1003                    | Наличность в обменных пунктах   | 32 415      |
| 1005                    | Наличность в банкоматах и электронных терминалах  | 1 140 113   |
| 1006                    | Деньги в дорожных чеках в пути  | 463         |
| 1008                    | Деньги в дорожных чеках   | 288 980     |
| 1050                    | Корреспондентские счета   | 23 548 388  |
| 1051                    | Корреспондентский счет в Национальном Банке РК  | 18 817 692  |
| 1052                    | Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций        | 4 730 696   |
| 1200                    | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 52 491 825  |
| 1201                    | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 52 064 696  |
| 1205                    | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                     | -194 760    |
| 1206                    | Премия по приобретенным ц/б, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                 | 535 050     |
| 1208                    | Счет положительной корректировки справедл.ст-ти ц/б, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток         | 256 923     |
| 1209                    | Счет отрицательной корректировки справедл.ст-ти ц/б, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток         | -170 084    |
| 1250                    | Вклады, размещенные в других банках   | 2 314 990   |
| 1254                    | Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)  | 1 400 000   |
| 1255                    | Долгосрочные вклады, размещенные в других банках  | 672 390     |
| 1256                    | Условные вклады, размещенные в других банках  | 186 984     |
| 1257                    | Просроченная задолженность других банков по вкладам   | 48 130      |
| 1259                    | Резервы (провизии) по вкладам размещенным в других банках   | -48 130     |
| 1264                    | Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана» | 55 616      |
| 1300                    | Займы, предоставленные другим банкам  | 1 643 620   |
| 1304                    | Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам   | 1 643 620   |
| 1320                    | Займы и фин.лизинг, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций   | 19 532 861  |
| 1322                    | Кр/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций  | 7 927 188   |
| 1323                    | Д/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций   | 13 620 944  |
| 1327                    | Проср. зад-ть по займам, предост.орг., осущ.отд.виды банк.опер.   | 99 004      |
| 1329                    | Резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций                                       | -2 072 971  |
| 1330                    | Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций                          | -41 304     |
| 1400                    | Требования к клиентам   | 346 927 278 |
| 1401                    | Займы овердрафт, предоставленные клиентам   | 2 037 682   |
| 1403                    | Счета по кредитным карточкам клиентов   | 35 527      |
| 1411                    | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам   | 99 736 124  |
| 1417                    | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам  | 253 337 937 |
| 1420                    | Финансовый лизинг клиентам  | 340 132     |
| 1421                    | Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу  | 379 285     |
| 1424                    | Просроченная задолженность клиентов по займам   | 4 400 258   |
| 1428                    | Резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предост.клиентам  | -11 733 010 |
| 1434                    | Дисконт по займам, предоставленным клиентам   | -1 606 657  |
| 1450                    | Прочие ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи  | 1 887 235   |
| 1452                    | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | 1 883 357   |

в тыс. тенге

| № счета                        | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма       |
|--------------------------------|---|-------------|
| <b>2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |   |             |
| 2010                           | Корреспондентские счета   | 17 653      |
| 2013                           | Корреспондентские счета других банков   | 17 653      |
| 2030                           | Займы, полученные от Правительства РК, местных исполнительных органов РК и национального управляющего холдинга                                | 4 821       |
| 2036                           | Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК, местных исполнительных органов РК и национального управляющего холдинга                   | 4 821       |
| 2050                           | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций   | 7 098 859   |
| 2054                           | Краткосрочные займы, полученные от других банков  | 100 392     |
| 2056                           | Долгосрочные займы, полученные от других банков   | 52 401      |
| 2066                           | Долгоср. займы, получ. от орг-ий осущ. отд. виды банк. операций   | 6 949 937   |
| 2070                           | Дисконт по полученным займам  | -3 871      |
| 2120                           | Срочные вклады  | 7 620 115   |
| 2124                           | Краткосрочные вклады других банков (до одного года)   | 6 500 000   |
| 2127                           | Долгосрочные вклады других банков   | 1 120 115   |
| 2200                           | Обязательства перед клиентами   | 411 323 623 |
| 2202                           | Неинвестированные остатки на тек. счетах, откр. банками-кастоданами накопительным пенсионным фондам и орг. осуществ. упр. инвестиц. портфелем | 13 659      |
| 2203                           | Тек.счета юридических лиц   | 123 437 624 |
| 2204                           | Текущие счета физических лиц  | 7 035 094   |
| 2205                           | Вклады до востребования физ.лиц   | 351 852     |
| 2206                           | Краткосрочные вклады физ.лиц  | 1 159 641   |
| 2207                           | Долгосрочные вклады физ.лиц   | 109 782 803 |
| 2208                           | Условные вклады физ.лиц   | 1 825       |
| 2210                           | Финансовые активы, принятые в доверительное управление  | 13 378      |
| 2211                           | Вклады до востребования юридических лиц   | 1 905       |
| 2213                           | Вклад, явл. обеспеч. обяз-в физ.лиц   | 8 838 820   |
| 2215                           | Краткосрочные вклады юридических лиц  | 88 192 991  |
| 2217                           | Долгосрочные вклады юридических лиц   | 64 837 517  |
| 2219                           | Условные вклады юридических лиц   | 1 551 441   |
| 2222                           | Вклады дочерних организ. спец. назначения   | 615 509     |
| 2223                           | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц   | 5 106 195   |
| 2237                           | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК   | 383 369     |
| 2255                           | Операции "РЕПО" с ценными бумагами  | 1 100 000   |
| 2255                           | Операции "РЕПО" с ценными бумагами в тенге с орг.-резидентами, осуществл. отд. виды банк. операц.   | 1 100 000   |
| 2300                           | Выпущенные в обращение ценные бумаги  | 9 723 753   |
| 2301                           | Выпущенные в обращение облигации  | 11 004 190  |
| 2304                           | Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам   | 452         |
| 2305                           | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам  | -1 162 669  |
| 2306                           | Выкупленные облигации   | -118 220    |
| 2400                           | Субординированные долги   | 17 839 028  |
| 2402                           | Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет   | 883 130     |
| 2404                           | Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям  | -866 794    |
| 2405                           | Выкупленные субординированные облигации   | -107 890    |
| 2406                           | Субординированные облигации   | 17 930 582  |
| 2700                           | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения  | 3 666 450   |
| 2703                           | Начисленные расходы по займам, получ. от Правительства РК местных исп. органов РК и нац. упр. холдинга  | 19          |

|      |  |                   |
|------|--|-------------------|
| 1456 | Счет положит.корректировки справедл.ст-ти ценных бумаг   | 3 878             |
| 1470 | <b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>   | <b>2 995 538</b>  |
| 1471 | Инвестиции в дочерние организации  | 2 995 538         |
| 1480 | <b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>  | <b>5 163 184</b>  |
| 1481 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 6 510 408         |
| 1482 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                   | -6 918            |
| 1483 | Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                    | 158 730           |
| 1486 | Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                  | -1 499 036        |
| 1600 | <b>Товарно-материальные запасы</b>   | <b>423 318</b>    |
| 1602 | Прочие товарно-материальные запасы   | 422 668           |
| 1603 | Монеты, изготовленные из драг.металлов, на складе  | 645               |
| 1604 | Коллекционные монеты, изготовленные из нетрагоценных металлов, на складе                             | 5                 |
| 1650 | <b>Основные средства и нематериальные активы</b>   | <b>10 486 424</b> |
| 1651 | Строящиеся (устанавливаемые) основные средства   | 4 774 987         |
| 1652 | Земля, здания и сооружения   | 3 141 008         |
| 1653 | Компьютерное оборудование  | 1 386 916         |
| 1654 | Прочие основные средства   | 2 348 309         |
| 1656 | Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду  | 446               |
| 1657 | Капитальные затраты по арендованным зданиям  | 166 751           |
| 1658 | Транспортные средства  | 93 018            |
| 1659 | Нематериальные активы  | 1 239 761         |
| 1692 | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям   | -72 322           |
| 1693 | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию  | -681 044          |
| 1694 | Начисленная амортизация по прочим основным средствам   | -1 091 447        |
| 1696 | Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду                    | -446              |
| 1697 | Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям                              | -136 322          |
| 1698 | Начисленная амортизация по транспортным средствам  | -70 960           |
| 1699 | Начисленная амортизация по нематериальным активам  | -612 231          |
| 1700 | <b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>                                     | <b>20 245 823</b> |
| 1705 | Начисленные доходы по корреспондентским счетам   | 5                 |
| 1725 | Начисленные доходы по вкладам, размещ. в других банках   | 88 810            |
| 1730 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам                    | 2 425             |
| 1733 | Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предост.орг.осущ.отд.виды банк опер                      | 716 073           |
| 1734 | Проср.вознагр. по займам и фин.лизингу, предост.орг.осущ.отд.виды банк опер                          | 7 253             |
| 1740 | Начислен. доходы по займам и финан. лизингу, предоставл. клиентам                                    | 17 147 015        |
| 1741 | Просроченное вознаграгр. по займам и финан. лизингу, пред. кл-там                                    | 1 644 960         |
| 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 395 426           |
| 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, удержив.до погашения   | 110 871           |
| 1746 | Начисленные доходы по и/б, имеющимся в наличии для продажи   | 1 588             |
| 1750 | Просроченное вознаграждение по ценным бумагам  | 131 397           |
| 1790 | <b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>  | <b>386 565</b>    |
| 1792 | Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам   | 1 340             |
| 1793 | Расходы будущих периодов   | 94 564            |
| 1799 | Прочие предоплаты  | 290 661           |
| 1810 | <b>Начисленные комиссионные доходы</b>   | <b>49 015</b>     |
| 1815 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер-м   | 2 234             |
| 1817 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, откр-ию и вед-ю банк счетов клиентов    | 349               |
| 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы   | 46 350            |
| 1821 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям                                      | 41                |
| 1825 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации  | 34                |
| 1827 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям                                      | 7                 |
| 1830 | <b>Просроченные комиссионные доходы</b>  | <b>47 180</b>     |
| 1831 | Просроченные комиссионные доходы за услуги по перев.операциям  | 1 324             |
| 1835 | Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер.   | 388               |
| 1837 | Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, откр. и ведению банк счетов клиентов   | 21 871            |
| 1838 | Просроченные прочие комиссионные доходы  | 23 505            |

|      |   |                    |
|------|---|--------------------|
| 2705 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков  | 1 682              |
| 2706 | Начисленные расходы по займам и финан.лизингу, получ. от орг., осущ.отд.виды банк. операций   | 146 827            |
| 2712 | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков  | 461 651            |
| 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов  | 1 880              |
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов   | 1 996 527          |
| 2722 | Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения   | 33 767             |
| 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязат-в клиентов   | 159 414            |
| 2725 | Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами.   | 14                 |
| 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам  | 292 455            |
| 2756 | Начисленные расходы по субординированным облигациям   | 572 214            |
| 2790 | <b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>  | <b>10 685</b>      |
| 2794 | Доходы будущих периодов   | 10 654             |
| 2799 | Прочие предоплаты   | 31                 |
| 2810 | <b>Начисленные комиссионные расходы</b>   | <b>2 971</b>       |
| 2811 | Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям   | 1 958              |
| 2812 | Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам   | 876                |
| 2818 | Начисленные прочие комиссионные расходы   | 137                |
| 2850 | <b>Прочие кредиторы</b>   | <b>6 919 899</b>   |
| 2851 | Расчеты по налогам и другим обязат. платежам в бюджет   | 1 336 953          |
| 2853 | Расчеты с акционерами(по дивидендам)  | 126 421            |
| 2854 | Расчеты с работниками   | 539 907            |
| 2855 | Кредиторы по документарным расчетам   | 566 537            |
| 2856 | Кредиторы по капитальным вложениям  | 136                |
| 2860 | Прочие кредиторы по банковской деятельности   | 245 621            |
| 2861 | Резерв на отпускные выплаты   | 306 775            |
| 2867 | Прочие кредиторы по неосновной деятельности   | 279 808            |
| 2869 | Выданные гарантии   | 1 790 064          |
| 2870 | Прочие транзитные счета   | 1 727 677          |
| 2890 | <b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям</b>   | <b>617 147</b>     |
| 2894 | Обязательства по операциям спот   | 617 147            |
|      | <b>Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  | <b>465 945 004</b> |
|      | <b>3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>  |                    |
| 3000 | <b>Уставный капитал</b>   | <b>30 000 000</b>  |
| 3001 | Уставный капитал – простые акции  | 27 500 000         |
| 3025 | Уставный капитал – привилегированные акции  | 2 500 000          |
| 3100 | <b>Дополнительный капитал</b>   | <b>1 770</b>       |
| 3101 | Дополнительный оплаченный капитал.  | 1 770              |
| 3300 | <b>Счет корректировки резервов (провизий)</b>   | <b>332 091</b>     |
| 3304 | Счет корректировки резервов (провизий) по займам и фин. лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций. | 729 500            |
| 3305 | Счет корректировки резервов (провизий) по займам и фин. лизингу, предоставленным клиентам.  | -301 439           |
| 3309 | Счет корректировки резервов (провизий) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | -98 548            |
| 3314 | Счет корректировки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 2 578              |
| 3500 | <b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>   | <b>12 096 333</b>  |
| 3510 | Резервный капитал   | 6 989 704          |
| 3540 | Резервы переоценки основных средств   | 12 714             |
| 3561 | Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  | 3 878              |
| 3580 | Нераспределенная чистая прибыль (непокр. убыток) прошлых лет  | -2 264 382         |
| 3599 | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)   | 7 354 419          |
|      | <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>  | <b>42 430 194</b>  |

|             |  |                    |
|-------------|--|--------------------|
| 1841        | Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям                     | 92                 |
| <b>1850</b> | <b>Прочие дебиторы</b>   | <b>10 241 133</b>  |
| 1851        | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет                           | 158 573            |
| 1852        | Расчеты с профсоюз.участн.рынка ценных бумаг   | 52 271             |
| 1854        | Расчеты с работниками  | 24 911             |
| 1855        | Дебиторы по документар.р-там   | 541 136            |
| 1856        | Дебиторы по капложениям  | 1 384 517          |
| 1857        | Отложенные налоговые активы  | 55 286             |
| 1860        | Прочие дебиторы по банковской деят-ти  | 4 142 055          |
| 1861        | Дебиторы по гарантиям  | 1 994 577          |
| 1867        | Прочие дебиторы от неосновной деятельности   | 144 069            |
| 1870        | Прочие транзитные счета  | 252 661            |
| 1877        | Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторск.задолж., связан. с банк.деят-тью | -723 367           |
| 1878        | Резервы (провизии) на покр.убытков по дебиторск.задолж., связан. с неосн.деят-тью    | -13 968            |
| 1879        | Начисленная неустойка (штраф, пеня)  | 2 228 412          |
| 1890        | Требования по операциям с производными фин.инструментами и диллинговым операциям     | 617 370            |
| 1894        | Требования по операциям спот   | 617 370            |
|             | <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  | <b>508 375 198</b> |

|  |                      |                    |
|--|----------------------|--------------------|
|  | <b>ИТОГО ПАССИВЫ</b> | <b>508 375 198</b> |
|--|----------------------|--------------------|

**2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибылей и убытков**  
в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов   | Сумма      |
|---------|--|------------|
|         | <b>5 класс - РАСХОДЫ</b>   |            |
| 5030    | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства, местных испол. органов РК и иная управляющего ходяния | 248        |
| 5036    | Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср займам, получ.от Прав-ва и мест.исп.органов РК  | 248        |
| 5050    | Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ.от др.банков   | 2 318      |
| 5054    | Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср займам, получ.от др.банков   | 1 323      |
| 5056    | Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср займам, получ.от др.банков  | 995        |
| 5060    | Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ.от орг., осущ.отд.виды банк.операций   | 302 876    |
| 5066    | Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср займам, получ.от орг., осущ.отд.виды банк.операций  | 302 876    |
| 5120    | Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладу явл.обеспеч.(заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков                              | 278 672    |
| 5127    | Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср вкладам др.банков (до одного года)   | 223 068    |
| 5128    | Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср вкладам др.банков   | 55 604     |
| 5200    | Расходы, связанные с выпл. возн. по требованиям клиентов   | 11 026 748 |
| 5203    | Расходы, связанные с выпл. возн. по текущим счетам клиентов  | 1 296 649  |
| 5215    | Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср вкладам клиентов   | 2 476 054  |
| 5217    | Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср вкладам клиентов  | 6 630 307  |
| 5219    | Расходы, связанные с выпл. возн. по условным вкладам клиентов  | 47 505     |
| 5221    | Расходы, связанные с выпл. возн. по карт-счетам клиентов   | 2 161      |
| 5222    | Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам дочерних орг. спец. назначения   | 33 482     |
| 5223    | Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладу, явл. обеспеч. обязат-в клиентов  | 419 740    |
| 5230    | Комиссионные вознаграждения по принятым вкладам  | 120 850    |
| 5250    | Расходы, связанные с выпл.возн.по операциям "РЕПО" с ценными бумагами  | 22 425     |
| 5250    | Расходы, связанные с выпл.вознагр.по операц."РЕПО" с ценными бумагами  | 22 425     |
| 5300    | Расходы, связанные с выпл.возн. по ценным бумагам  | 796 837    |
| 5301    | Расходы, связанные с выпл. возн. по выпущенным в обращение облигациям  | 400 908    |
| 5303    | Расходы, связанные с выпл. возн. по выпущенным в обращение прочим ш/б  | 125 000    |
| 5305    | Расходы по амортизации премии по приобретенным ш/б, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                         | 127 860    |
| 5307    | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ш/б  | 30 659     |
| 5308    | Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удержив до погашения  | 112 410    |
| 5400    | Расходы, связанные с выпл.возн. по субординированному долгу  | 833 727    |
| 5402    | Расходы, связанные с выпл. возн. по субординир. долгу со сроком погаш более пяти лет   | 24 168     |
| 5404    | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям   | 142 776    |
| 5406    | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям   | 666 783    |
| 5450    | Ассигнования на обеспечение  | 4 617 555  |
| 5453    | Ассигнования на резервы (провизии) по дебит. задолж., связ с банк.деят-тью   | 170 186    |
| 5455    | Ассигнования на резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предост.клиентам   | 2 372 896  |
| 5459    | Ассигнования на резервы (провизии) по дебит. задолж., связ с неосн. деят-тью   | 4 819      |
| 5466    | Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставлял-м орган. осущ. отд. виды б/опер-й                         | 2 069 654  |
| 5500    | Расходы по дилинговым операциям  | 6 082 372  |
| 5510    | Расходы по купле-продаже ценных бумаг  | 3 534      |
| 5530    | Расходы по купле-продаже инвалюты  | 6 078 838  |
| 5600    | Комиссионные расходы   | 129 944    |
| 5601    | Комиссионные расходы по получ. услугам по перев. операциям   | 47 883     |
| 5602    | Комиссионные расходы по получ. агентским услугам   | 12 170     |
| 5603    | Комиссионные расходы по получ. услугам по купле-продаже ш/б  | 3 386      |
| 5606    | Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям  | 800        |

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма      |
|---------|---|------------|
|         | <b>4 класс - ДОХОДЫ</b>   |            |
| 4050    | Доходы, связанные с получ.возн.по корсчетам   | 4 024      |
| 4052    | Доходы, связанные с получ.возн.по корсчетам в др.банках   | 4 024      |
| 4100    | Доходы, связанные с получ.возн.по вкладам, размещенным в НБРК   | 583        |
| 4103    | Доходы, связанные с получ.возн.по срочным вкладам, размещ. в НБРК   | 583        |
| 4200    | Доходы, связанные с получ.возн.по ш/б, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                     | 789 640    |
| 4201    | Доходы, связанные с получ.возн.по ш/б, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                     | 596 188    |
| 4202    | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ш/б, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                       | 193 452    |
| 4250    | Доходы, связанные с получ.возн.по вкладам, размещ. в др.банках  | 71 339     |
| 4251    | Доходы, связанные с получ.возн.по вкладам, размещ. в др.банках (на одну ночь)   | 38         |
| 4253    | Доходы, связанные с получ.возн.по кр/ср вкладам, размещ.в др.банках (до одного месяца)  | 1 526      |
| 4254    | Доходы, связанные с получ.возн.по кр/ср вкладам, размещ. в др.банках (до одного года)   | 51 642     |
| 4255    | Доходы, связанные с получ.возн.по д/ср вкладам, размещ. в др.банках   | 18 133     |
| 4300    | Доходы, связанные с получ.возн.по займам, предост.др.банкам   | 72 930     |
| 4304    | Доходы, связанные с получ.возн.по д/ср займам, предост.др.банкам  | 72 930     |
| 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. | 959 768    |
| 4322    | Доходы, связанные с получ.возн.по кр/ср займам, предост.орг., осущ.отд.виды банк.опер.  | 88 023     |
| 4323    | Доходы, связанные с получ.возн.по д/ср займам, предост.орг., осущ.отд.виды банк.опер.   | 866 225    |
| 4330    | Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставлял-м орган. осущ. отд. виды б/опер-й  | 5 520      |
| 4400    | Доходы, связанные с получ.возн.по требованиям к клиентам  | 24 540 268 |
| 4401    | Доходы, связанные с получ.возн.по займам овердрафт, предост.клиентам  | 177 407    |
| 4403    | Доходы, связанные с получ.возн.по кредитным карточкам клиентов  | 3 926      |
| 4411    | Доходы, связанные с получ.возн.по кр/ср займам, предост.клиентам  | 5 838 794  |
| 4417    | Доходы, связанные с получ.возн.по д/ср займам, предост.клиентам   | 15 399 614 |
| 4420    | Доходы, связанные с получ.возн.по финансовому лизингу, предост.клиентам   | 20 537     |
| 4424    | Доходы, связанные с получ.возн.по проср. зад-ти клиентов по займам  | 42 031     |
| 4429    | Комиссионное возн.по займам, предост.клиентам   | 2 712 513  |
| 4434    | Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставлен-ным клиентам   | 345 446    |
| 4450    | Доходы, связанные с получ.возн.по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 6 294      |
| 4452    | Доходы, связанные с получ.возн. по ш/б, имеющимся в наличии для продажи   | 6 283      |
| 4454    | Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам   | 11         |
| 4465    | Доходы, связанные с получ. возн.по опер."обратное РЕПО" с ш/б   | 428        |
| 4465    | Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по опер."обр.РЕПО" с ценными бумагами  | 428        |
| 4480    | Доходы, связ с получ. вознаграгр. по ценным бумагам удерж до погашения  | 109 990    |
| 4481    | Доходы, связ с получ. вознаграгр. по приобретен ценным бумагам  | 109 221    |
| 4482    | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам  | 769        |
| 4500    | Доходы по дилинговым операциям  | 6 976 755  |
| 4510    | Доходы по купле-продаже ценных бумаг  | 110 927    |
| 4530    | Доходы по купле-продаже инвалюты  | 6 865 828  |
| 4600    | Комиссионные доходы   | 5 165 207  |
| 4601    | Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям   | 741 241    |
| 4604    | Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже инвалюты   | 332 967    |
| 4605    | Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям  | 12 391     |
| 4606    | Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями   | 2 189 397  |
| 4607    | Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов  | 254 088    |

|             |  |                   |
|-------------|--|-------------------|
| 5607        | Комис.р-ды по полученным услугам по карт-счетам клиентов   | 16 317            |
| 5608        | Прочие комиссионные расходы  | 49 388            |
| <b>5700</b> | <b>Расходы от переоценки</b>   | <b>2 810 194</b>  |
| 5703        | Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты  | 2 810 194         |
| <b>5720</b> | <b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>  | <b>3 556 811</b>  |
| 5721        | Расходы по оплате труда  | 2 803 035         |
| 5722        | Социальные отчисления  | 77 891            |
| 5729        | Прочие выплаты   | 675 885           |
| <b>5730</b> | <b>Реализованные расходы от переоценки</b>   | <b>28 054</b>     |
| 5733        | Реализованные расходы от изменения ст-ти ц/б, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющ.в наличии для продажи | 28 047            |
| 5734        | Реализованные расходы от прочей переоценки   | 7                 |
| <b>5740</b> | <b>Общехозяйственные расходы</b>   | <b>1 594 111</b>  |
| 5741        | Транспортные расходы   | 169 519           |
| 5742        | Административные расходы   | 344 074           |
| 5743        | Расходы на инкассацию  | 44 254            |
| 5744        | Расходы на ремонт  | 39 644            |
| 5745        | Расходы на рекламу   | 190 615           |
| 5746        | Расходы на охрану и сигнализацию   | 167 948           |
| 5747        | Представительские расходы  | 8 783             |
| 5748        | Прочие общехозяйственные расходы   | 54 335            |
| 5749        | Расходы на служебные командировки  | 73 710            |
| 5750        | Расходы по аудиту и консультационным услугам   | 23 268            |
| 5752        | Расходы по страхованию   | 114 407           |
| 5753        | Расходы по услугам связи   | 100 003           |
| 5754        | Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов   | 263 551           |
| <b>5760</b> | <b>Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога</b>  | <b>587 983</b>    |
| 5761        | Налог на добавленную стоимость   | 242 643           |
| 5763        | Социальный налог   | 269 602           |
| 5764        | Земельный налог  | 391               |
| 5765        | Налог на имущество юридических лиц   | 48 609            |
| 5766        | Налог на транспортные средства   | 18                |
| 5768        | Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет  | 26 720            |
| <b>5780</b> | <b>Амортизационные отчисления</b>  | <b>359 573</b>    |
| 5781        | Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям  | 18 095            |
| 5782        | Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию   | 96 907            |
| 5783        | Амортизационные отчисления по прочим основным средствам  | 144 919           |
| 5786        | Амортизационные отчисления по кап.затратам по арендованным зданиям   | 8 385             |
| 5787        | Амортизационные отчисления по транспортным средствам   | 5 664             |
| 5788        | Амортизационные отчисления по нематериальным активам   | 85 603            |
| <b>5850</b> | <b>Расходы от продажи</b>  | <b>16 339</b>     |
| 5852        | Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов  | 807               |
| 5854        | Расходы от реализации товарно-материальных запасов   | 15 532            |
| <b>5890</b> | <b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>   | <b>390</b>        |
| 5895        | Расходы по операциям своп  | 390               |
| <b>5900</b> | <b>Неустойка (штраф, пеня)</b>   | <b>471</b>        |
| <b>5920</b> | <b>Прочие расходы</b>  | <b>1 850 752</b>  |
| 5921        | Прочие расходы от банковской деятельности  | 393 980           |
| 5922        | Прочие расходы от неосновной деятельности  | 172 447           |
| 5923        | Расходы по аренде  | 1 284 325         |
| <b>5999</b> | <b>Корпоративный подоходный налог</b>  | <b>1 745 910</b>  |
|             | <b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>   | <b>36 644 310</b> |

|             |  |                   |
|-------------|--|-------------------|
| 4608        | Прочие комиссионные доходы   | 1 092 180         |
| 4609        | Комиссионные доходы, связ. с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг  | 930               |
| 4611        | Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям  | 510 516           |
| 4612        | Комиссионные доходы по документарным расчетам  | 2 956             |
| 4615        | Комиссионные доходы за услуги по инкассации  | 14 574            |
| 4617        | Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям  | 13 967            |
| <b>4700</b> | <b>Доходы от переоценки</b>  | <b>2 933 218</b>  |
| 4703        | Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты   | 2 754 288         |
| 4709        | Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                    | 178 930           |
| <b>4730</b> | <b>Реализованные доходы от переоценки</b>  | <b>158 512</b>    |
| 4733        | Реализованные доходы от изменения ст-ти ц/б, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющ.в наличии для продажи    | 158 483           |
| 4734        | Реализованные доходы от прочей переоценки  | 29                |
| <b>4850</b> | <b>Доходы от продажи</b>   | <b>15 179</b>     |
| 4852        | Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов   | 873               |
| 4853        | Доходы от реализации ТМЗ   | 14 306            |
| <b>4890</b> | <b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>  | <b>2 160</b>      |
| 4895        | Доходы по операциям своп   | 2 160             |
| <b>4900</b> | <b>Неустойка (штраф, пеня)</b>   | <b>522 784</b>    |
| <b>4920</b> | <b>Прочие доходы</b>   | <b>71 854</b>     |
| 4921        | Прочие доходы от банковской деятельности   | 36 397            |
| 4922        | Прочие доходы от неосновной деятельности   | 29 429            |
| 4923        | Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям"   | 6 028             |
| <b>4950</b> | <b>Доходы от восстановления резервов (провизий)</b>  | <b>1 955 814</b>  |
| 4953        | Доходы от восстановления резервов (провизий) созданных по дебиторской задолж. связан с банк деят   | 23 413            |
| 4955        | Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам                            | 1 928 272         |
| 4956        | Доходы от восстановления резервов (провизий) созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг осущ-щих отд. виды банк операций | 3 739             |
| 4959        | Доходы от восстановления резервов (провизий) созданных по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью                    | 390               |
|             | <b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>  | <b>44 356 747</b> |

## 3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов            | Сумма              |
|---------|---|--------------------|
|         | <b>6 класс - УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>                  |                    |
| 6000    | Счета по Аккредитивам   | 566 537            |
| 6020    | Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам          | 566 537            |
| 6050    | Счета по гарантиям  | 297 172 211        |
| 6055    | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям     | 59 784 589         |
| 6075    | Возможные требования по принятым гарантиям                        | 237 387 622        |
| 6100    | Счета по размещению вкладов и займов в будущем                    | 89 551 046         |
| 6126    | Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем | 89 551 046         |
| 6150    | Счета по получению вкладов и займов в будущем                     | 2 865 134          |
| 6155    | Условные требования по получению вкладов в будущем                | 1 695 745          |
| 6175    | Условные требования по получению займов в будущем                 | 77 338             |
| 6177    | Условные требования по предоставленным займам                     | 1 092 051          |
|         | <b>Итого УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>                      | <b>390 154 928</b> |

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов               | Сумма              |
|---------|--|--------------------|
|         | <b>6 класс - УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                  |                    |
| 6500    | Счета по аккредитивам  | 566 537            |
| 6520    | Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам          | 566 537            |
| 6550    | Счета по гарантиям   | 297 172 211        |
| 6555    | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям     | 59 784 589         |
| 6575    | Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям                | 237 387 622        |
| 6600    | Счета по размещению вкладов и займов в будущем                       | 89 551 046         |
| 6626    | Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем | 89 551 046         |
| 6650    | Счета по получению вкладов и займов в будущем                        | 2 865 134          |
| 6655    | Будущие обязательства по получаемым вкладам                          | 1 695 745          |
| 6675    | Будущие обязательства по получаемым займам                           | 77 338             |
| 6677    | Условные обязательства по предоставленным займам                     | 1 092 051          |
|         | <b>Итого УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                      | <b>390 154 928</b> |

## 4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

в тыс. тенге

| № счета                            | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма              |
|------------------------------------|---|--------------------|
| <b>7 класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b> |   |                    |
| 7100                               | Мемориальные счета - активы   | 4 514 854          |
| 7110                               | Здания и машины, оборудование, транспортные и другие средства переданные в аренду                               | 2 100 126          |
| 7130                               | Долги, списанные в убыток   | 2 414 728          |
| 7200                               | Мемориальные счета - пассивы  | 500 223 962        |
| 7220                               | Здания и машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду                                | 3 584 250          |
| 7250                               | Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента  | 496 639 712        |
| 7300                               | Мемориальные счета - прочие   | 441 163 966        |
| 7303                               | Платежные документы не оплаченные в срок  | 402 760 868        |
| 7339                               | Разные ценности и документы   | 38 268 673         |
| 7342                               | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет  | 134 425            |
| 7500                               | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление                                 | 1 102 801          |
| 7535                               | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление":                               | 1 090 156          |
| 7536                               | Просроченные ипотечные займы, права требования, по которым приняты в доверительное управление                   | 1 994              |
| 7542                               | Начисл. вознагражд. по ипотечн. займам, права требования по кот. приняты в доверит. управление                  | 7 764              |
| 7543                               | Неустойка (штраф, пеня) по ипотечн. займам, права требов. по кот. приняты в доверит. управление                 | 419                |
| 7544                               | Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление | 2 468              |
| 7600                               | Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении  | 158 631            |
| 7601                               | Деньги  | 158 631            |
| 7660                               | Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению  | 78 162             |
| 7661                               | Поступление активов от клиента  | 13 237             |
| 7662                               | Доходы в виде вознаграждения  | 62 886             |
| 7668                               | Прочие доходы   | 2 039              |
| 7680                               | Расходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению   | 3 748              |
| 7681                               | Изъятие активов клиента   | 3 748              |
| 7700                               | Активы, принятые на кастоднальное хранение, за исключением пенсионных активов накопительных пенсионных фондов   | 11 807 367         |
| 7702                               | Вклады в других банках  | 104 500            |
| 7707                               | Инвестиции в капитал  | 230 350            |
| 7708                               | Инвестиции в здания, машины оборудование, транспортные и другие основные средства                               | 11 471 948         |
| 7711                               | Вознаграждение  | 569                |
| <b>Итого СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>     |   | <b>959 053 491</b> |

Первый заместитель директора, уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_ Якупбаев Р.К.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Багаутдинова Н.М.

Проверил: \_\_\_\_\_  
Начальник ОФД \_\_\_\_\_ Ибраева Г.Ш.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Власенко К.С.

Телефон: 770-729

Дата подписания: 09-07-2012

Место для печати