

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 01/ 01/ 2011 года , с учетом 3/0**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
	<b>АКТИВЫ</b>	<b>892692348</b>
1001	Наличность в кассе	5430140
1002	Банкноты и монеты в пути	84408
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	1342734
1008	Деньги в дорожных чеках	122405
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	2093430
1052	Корреспондентские счета в других банках	6835347
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам и текущим счетам ипотечных организаций в других банках	-5675
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	21500000
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	2426085
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1932000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	724500
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	160602
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	74935994
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	98154854
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3393121
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-11761871
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49366461
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-141564
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1257511
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1058702
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-247495
1476	Прочие инвестиции	2400
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8792985
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-10256
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	588214
1602	Прочие товарно-материальные запасы	19974
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе	104695
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2552208
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	318812
1652	Земля, здания и сооружения	4334139
1653	Компьютерное оборудование	750254
1654	Прочие основные средства	2108974
1658	Транспортные средства	258033
1659	Нематериальные активы	430729
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-532347
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-337285
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-352623
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-70921
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-73256
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	429

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 01/01/2011 года, с учетом З/О**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	6674
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	20385
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1004237
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	434062
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	344365
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1007126
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	9909
1799	Прочие предоплаты	55750
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	15
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	244
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	617
1854	Расчеты с работниками	3339
1855	Дебиторы по документарным расчетам	175939
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	636907
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	113883
1861	Дебиторы по гарантиям	9648
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1385784
1870	Прочие транзитные счета	548292
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-14541
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-82571
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-595464
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	80901
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>242119173</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	384508
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	3713708
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	830876
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5357029
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	18487520
2203	Текущие счета юридических лиц	71365873
2204	Текущие счета физических лиц	1257830
2205	Вклады до востребования физических лиц	1135060
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	11136343
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	17035651
2208	Условные вклады физических лиц	6102
2209	Карт-счета физических лиц	3334886
2211	Вклады до востребования юридических лиц	20
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	208
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	30664085
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	58444974
2219	Условные вклады юридических лиц	63354
2221	Карт-счета юридических лиц	56129
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	50070

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/01/2011 года, с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	503813
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	595605
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1441004
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-4521
2406	Субординированные облигации	11818900
2551	Расчеты с другими банками	1402
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	43
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	33500
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	103830
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	520
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	41421
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	45
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	63
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2264956
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	344181
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	250907
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1859
2799	Прочие предоплаты	7717
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	17414
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	152804
2854	Расчеты с работниками	870
2855	Кредиторы по документарным расчетам	9549
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	8714
2857	Отсроченный подоходный налог	233395
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	305392
2861	Резерв на отпускные выпла	133958
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	13189
2869	Выданные гарантии	12309
2870	Прочие транзитные счета	848079
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	314629
3	<b>СВОБЛАДЕННЫМ КАПИТАЛ</b>	<b>39912575</b>
3001	Уставный капитал – простые акции	29000000
3510	Резервный капитал	4010000
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	811207
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	3502086
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	2589282
4	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>40962087</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	4815

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 01/ 01/ 2011 года , с учетом 3/0**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	268354
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	13236
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	69103
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	100977
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	42657
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	6153691
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	10125397
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	747552
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2499083
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	79978
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	20375
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	925
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	906093
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	21042
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2187
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2902783
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1827695
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	840744
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	264965
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	234469
4608	Прочие комиссионные доходы	413461
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	41
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	469
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	840948
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	148144
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	35128
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	14247
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	3040030
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	1441
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	23

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/ 01/ 2011 года , с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи	243342
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1438
4900	Неустойка (штраф, пеня)	166984
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	196367
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	20302
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	1867
4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	5872
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	23724
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	8480904
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	2000
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	169591
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	29643
5	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>38372805</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	42990
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	15435
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	437226
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	10681
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	11233
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	194001
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	692162
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	2
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1956150
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	4883638
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	709
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	5179
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	2718

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 01/01/2011 года, с учетом 3/0**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	245778
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	160232
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	6975
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	497463
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	11595
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	133975
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14688052
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	16745
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	385408
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	484501
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	238471
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1008079
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	111009
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	7903
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	3144
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	169797
5608	Прочие комиссионные расходы	434970
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	2931315
5721	Расходы по оплате труда	2493067
5729	Прочие выплаты	1583330
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	8
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	22
5741	Транспортные расходы	41540
5742	Административные расходы	274067
5743	Расходы на инкассацию	77449
5744	Расходы на ремонт	143752
5745	Расходы на рекламу	382449
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	149149
5748	Прочие общехозяйственные расходы	209995
5749	Расходы на служебные командировки	155751
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	38272
5752	Расходы по страхованию	54251
5753	Расходы по услугам связи	208037
5761	Налог на добавленную стоимость	132481
5763	Социальный налог	393223
5764	Земельный налог	654
5765	Налог на имущество юридических лиц	54621

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 01/ 01/ 2011 года , с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	175

Руководитель

Смирнов О. Е.

Главный бухгалтер

Саурмбаев Н. Б.

Исполнитель

Хасенова Б.

Дата подписания отчета 26 января 2010 года



*[Handwritten signature]*