

Приложение к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года № 224

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
Акционерного общества "Цеснабанк"
по состоянию на 1.01.2011 г.

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

№ счета	в тыс. тенге	
	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1 класс - АКТИВЫ		
1000	Денги	5 145 440
1001	Наличность в кассе	3 450 387
1002	Банкноты и монеты в пути	656 750
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	788 806
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	3 470
1008	Деньги в дорожных чеках	246 027
1050	Корреспондентские счета	24 178 180
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке РК	19 203 645
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 974 535
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 332 596
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 168 925
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-60 519
1206	Премия по приобретенным и/б, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 996
1208	Счет положительной корректировки справедл-сти и/б, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	345 402
1209	Счет отрицательной корректировки справедл-сти и/б, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-200 208
1250	Вклады, размещенные в других банках	3 842 412
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	331 875
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (по одному году)	3 256 750
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	168
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	48 130
1259	Резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках	-48 130
1264	Вклады, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	253 619
1320	Займы и фин-лизинг, предост. орг., осущ. отд. виды банк. операций	13 393 091
1322	Круп. займы, предост. орг., осущ. отд. виды банк. операций	519 083
1323	Д/ср займы, предост. орг., осущ. отд. виды банк. операций	12 988 108
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-107 578
1330	Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-6 522
1400	Требования к клиентам	125 401 223
1401	Займы овердрафт/предоставленные клиентам	922 590
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	149 714
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	15 598 683
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	114 927 902
1420	Финансовый лизинг: клиенты	1 042 573
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	279 580
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2 859 673
1428	Резервы (проvisions) по займам и фин. лизингу, предост. клиентам	-10 050 234
2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	1 488
2013	Корреспондентские счета других банков	1 488
2030	Займы, полученные от Правительства РК, местных исполнительных органов РК и национального управляющего холдинга	51 186
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК, местных исполнительных органов РК и национального управляющего холдинга	51 186
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 503 685
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	176 318
2066	Долгоср. займы, получ. от орг.-ий осущ. отд. виды банк. операций	9 334 147
2070	Дисконт по полученным займам	-6 780
2120	Срочные вклады	2 215 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (по одному году)	1 249 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	966 000
2200	Обязательства перед клиентами	176 451 434
2202	Неинвестированные остатки на тек. счетах, откр. банками-костодителями накопительным пенсионным фондам и орг. осуществ. упр. инвестц. портфелем	79 030
2203	Тек. счета юридических лиц	44 835 249
2204	Текущие счета физических лиц	2 581 668
2205	Вклады до востребования физ. лиц	376 356
2206	Краткосрочные вклады физ. лиц	726 561
2207	Долгосрочные вклады физ. лиц	50 805 214
2208	Условные вклады физ. лиц	1 910
2209	Карт-счета физ. лиц	1 888 517
2211	Вклады до востребования юридических лиц	2 251
2213	Вклад, явл. обеспет. обяза-н физ. лиц	3 021 096
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	36 588 440
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	33 204 710
2219	Условные вклады юридических лиц	67 269
2221	Карт-счета юридических лиц	14 412
2222	Вклады дочерних организ. спец. назначения	552 993
2223	Вклады, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	1 524 743
2237	Счет хранения указанных отправителей в соответствии с валютным законодательством РК	181 015
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	8 558 710
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	10 752 700
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-1 242 727
2306	Выкупленные облигации	-951 790
2400	Субординированные долги	3 715 397
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	925 336

1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-329 258
1450	Прочие ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	440 838
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	420 945
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 115
1456	Счет полагат. корректировки справедливости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 778
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2 780 040
1471	Инвестиции в дочерние организации	1 149 857
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	155 183
1476	Прочие инвестиции	1 475 000
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 190 465
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 385 756
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-51 975
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	371 939
1486	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-515 255
1600	Товарно-материальные запасы	419 514
1602	Прочие товарно-материальные запасы	418 630
1603	Монеты, изготовленные из драг. металлов, на складе	884
1650	Основные средства и нематериальные активы	9 207 093
1651	Строительные (установившиеся) основные средства	7 100 522
1652	Земля, здания и сооружения	210 097
1653	Компьютерное оборудование	1 000 892
1654	Прочие основные средства	1 591 500
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 610
1657	Капитальные затраты по приобретенным зданиям	162 675
1658	Транспортные средства	90 538
1659	Нематериальные активы	969 482
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-27 083
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-539 865
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-770 284
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-1 610
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по приобретенным зданиям	-139 362
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-56 117
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-385 902
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	12 667 939
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	5
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещ. в других банках	40 538
1733	Начисленные доходы по займам и фин.ленингу, предоставл. орг.осущ.отд. виды банк опер	160 471
1740	Начислен. доходы по займам и фин.ленингу, предоставл. клиентам	10 373 365
1741	Процентное вознагражд. по займам и фин.ленингу, предоставл. клиентам	1 572 136
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 370
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удержив. до погашения	310 213
1746	Начисленные доходы по ИБ, имеющимся в наличии для продажи	4 149
1750	Процентное вознаграждение по ценным бумагам, выпущенным банками-резидентами в СКВ	78 672
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	251 502
1793	Расходы будущих периодов	1 572
1799	Прочие предоплаты	249 930
1810	Начисленные комиссионные доходы	343 413
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	4
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер-м	2 394
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	55 288
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	285 256
1819	Начисленные комиссионные доходы по проф.деят. на рынке ценных бумаг	175

2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-86 911
2405	Выкупленные субординированные облигации	-53 610
2406	Субординированные облигации	2 930 582
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 278 452
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому ленингу, полученным от других банков	1 201
2706	Начисленные расходы по займам и фин.ленингу, получ. от орг., осущ.отд.виды банк. операций	196 689
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	49 622
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	16 025
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	950
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	740 380
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	25 204
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	246 354
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	2 027
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	7 414
2794	Доходы будущих периодов	7 394
2799	Прочие предоплаты	20
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 761
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	1 667
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	94
2840	Прочие кредитовые	1 738 203
2851	Расчеты по вкладам и другим обязательствам в бюджет	269 862
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	251 422
2854	Расчеты с работниками	34 744
2855	Кредитовые по документарным расчетам	59 001
2856	Кредитовые по капитальным вложениям	580 013
2860	Прочие кредитовые по банковской деятельности	152 954
2861	Резерв на отпусчные выплаты	178 856
2867	Прочие кредитовые по пенсионной деятельности	102 123
2869	Выданные гарантии	12 856
2870	Прочие транзитные счета	74 808
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам.	21 564
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциями	117 705
2894	Обязательства по операциям спот	117 705
Итого - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		203 640 435
3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	23 000 000
3001	Уставный капитал - простые акции	20 500 000
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	2 500 000
3100	Дополнительный капитал	1 770
3101	Дополнительный оплаченный капитал	1 770
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	569 245
3510	Резервный капитал	2 777 280
3540	Резервы переоценки основных средств	14 129
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 778
3580	Неразмещенная чистая прибыль (исключ. убыток) прошлых лет	-2 848 771
3599	Неразмещенная чистая прибыль (исключая убыток)	610 829
Итого СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		23 571 015

1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	253
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	43
1830	Прочие начисленные комиссионные доходы	40 203
1831	Прочерченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	420
1835	Прочерченные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер.	896
1836	Прочерченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	9 861
1837	Прочерченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, отпр. и вкладам банк. счетов клиентов	26
1838	Прочерченные прочие комиссионные доходы	28 985
1841	Прочерченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	15
1850	Прочие дебиторы	6 459 373
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	136 745
1852	Расчеты с профес. участ. рынка ценных бумаг	56 913
1854	Расчеты с работниками	3 467
1855	Дебиторы по документам р-там	560 121
1856	Дебиторы по капиталовложениям	1 011 611
1857	Досрочный подоходный налог	43 650
1860	Прочие дебиторы по банковской деп-ти	2 698 506
1861	Дебиторы по гарантиям	114 736
1867	Прочие дебиторы по основной деятельности	56 162
1870	Прочие транзитные счета	37 978
1877	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторск. задолж. с банк. деп-тью	-515 100
1878	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с основной деятельностью	-12 666
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	2 267 250
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативными операциям	118 128
1894	Требования по операциям спот	118 128
ИТОГО АКТИВЫ		227 211 450

ИТОГО ПАССИВЫ 227 211 450

2. Отчет об остатках на балансовых счетах прибылей и убытков

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	в тыс. тенге	
		РАСХОДЫ	ДОХОДЫ
5020	Расходы, связанные с высл. возн. по корреспондентским счетам	10 467	705
5023	Расходы, связанные с высл. возн. по корреспондентским счетам др. банков	10 467	705
5030	Расходы, связанные с высл. возн. по займам, полученным от Правительства, местных испол. органов РК и иных уполномоченных лиц	3 221	17 807
5036	Расходы, связанные с высл. возн. по др. займам, получ. от Прав-ва и мест. испол. органов РК	3 221	17 807
5050	Расходы, связанные с высл. возн. по займам, получ. от др. банков	11 339	690 553
5056	Расходы, связанные с высл. возн. по др. займам, получ. от др. банков	11 339	540 905
5060	Расходы, связанные с высл. возн. по займам, получ. от орг., осущ. отд. виды банк. операций	819 243	149 648
5066	Расходы, связанные с высл. возн. по др. займам, получ. от орг., осущ. отд. виды банк. операций	819 243	60 174
5110	Расходы, связанные с высл. возн. по займам, полученным от Правительства	4	126
5113	Расходы, связанные с высл. возн. по займам, полученным от др. банков	4	48 756
5120	Расходы, связанные с высл. возн. по вкладу явл. обеспеч. (заклада, гарантии, залога) обязательств других банков	360 021	11 291
5127	Расходы, связанные с высл. возн. по кр/ср вкладам др. банков (до одного года)	351 585	1
5128	Расходы, связанные с высл. возн. по др. вкладам др. банков	8 436	1 312 056
5200	Расходы, связанные с высл. возн. по требованиям клиентов	11 233 535	47 372
5203	Расходы, связанные с высл. возн. по текущим счетам клиентов	799 971	1 263 793
5215	Расходы, связанные с высл. возн. по кр/ср вкладам клиентов	3 507 199	891
5217	Расходы, связанные с высл. возн. по др. вкладам клиентов	6 482 186	18 357 445
5219	Расходы, связанные с высл. возн. по условным вкладам клиентов	24 794	201 409
5221	Расходы, связанные с высл. возн. по карт-счетам клиентов	4 107	26 091
5222	Расходы, связанные с высл. возн. по вкладам доверенных лиц клиентов	147 014	2 345 084
5223	Расходы, связанные с высл. возн. по вкладам, явл. обеспеч. обязат-в клиентов	176 435	13 404 818
5230	Комиссионные вознаграждения по принятым вкладам	91 829	151 060
5250	Расходы, связанные с высл. возн. по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	45 018	1 728 633
5250	Расходы, связанные с высл. возн. по опер. "РЕПО" с ценными бумагами	45 018	323 688
5300	Расходы, связанные с высл. возн. по ценным бумагам	1 422 633	176 662
5301	Расходы, связанные с высл. возн. по выпущенным в обращение облигациям	784 920	36 563
5303	Расходы, связанные с высл. возн. по выпущенным в обращение прочим ЦБ	250 000	36 531
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ЦБ, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 985	32
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 466	54 988
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ЦБ	179 606	54 988
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживая до погашения	147 656	798 934
5400	Расходы, связанные с высл. возн. по субординированному долгу	311 969	640 869
5401	Расходы, связанные с высл. возн. по субординир. долгу со сроком погаш. менее пяти лет	5 774	158 065
5402	Расходы, связанные с высл. возн. по субординир. долгу со сроком погаш. более пяти лет	67 012	3 138 274
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	24 890	41 048
5406	Расходы, связанные с высл. возн. по субординированным облигациям	214 293	3 097 226
5450	Ассигнования на обеспечение	5 664 955	3 613 252
5453	Ассигнования на резервы (проекции) по дебит. задолж., связ. с банк. деят-тью	163 907	887 897
5455	Ассигнования на резервы (проекции) по займам и фид. линзингу, предост. клиентам	5 180 339	189 428
5459	Ассигнования на резервы (проекции) по дебит. задолж., связ. с неоспл. деят-тью	6 268	29 906
5464	Ассигнования на резервы (проекции) по ценным бумагам	292 878	753 797
5465	Ассигнования на резервы (проекции) по условным обязат-вам	21 563	284 029
5500	Расходы по дилеттовым операциям	2 496 009	743 426
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	89 512	3 640
5530	Расходы по купле-продаже инвалюты	2 407 097	677 505
5600	Комиссионные расходы	187 368	4 867
5601	Комиссионные расходы по получ. услугам по перев. операциям	85 869	22 088
4050	Доходы, связанные с получ. возн. по корсчетам		705
4052	Доходы, связанные с получ. возн. по корсчетам в др. банках		705
4100	Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещенным в НБРК		17 807
4103	Доходы, связанные с получ. возн. по срочным вкладам, размещ. в НБРК		17 807
4200	Доходы, связанные с получ. возн. по ЦБ, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		690 553
4201	Доходы, связанные с получ. возн. по ЦБ, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		540 905
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ЦБ, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149 648
4250	Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещ. в др. банках		60 174
4251	Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещ. в др. банках (на одну ночь)		126
4254	Доходы, связанные с получ. возн. по кр/ср вкладам, размещ. в др. банках (до одного года)		48 756
4255	Доходы, связанные с получ. возн. по др. вкладам, размещ. в др. банках		11 291
4256	Доходы, связанные с получ. возн. по условным вкладам, размещ. в др. банках		1
4320	Доходы, связанные с получ. возн. по займам и фид. линзингу, предост. орг., осущ. отд. виды банк. операций		1 312 056
4322	Доходы, связанные с получ. возн. по кр/ср займам, предост. орг., осущ. отд. виды банк. операций		47 372
4323	Доходы, связанные с получ. возн. по др. займам, предост. орг., осущ. отд. виды банк. операций		1 263 793
4330	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставл-ым орган-ам, осущ. отд. виды б/опер-ий		891
4400	Доходы, связанные с получ. возн. по требованиям к клиентам		18 357 445
4401	Доходы, связанные с получ. возн. по займам овердрафт, предост. клиентам		201 409
4403	Доходы, связанные с получ. возн. по кредитным карточкам клиентов		26 091
4411	Доходы, связанные с получ. возн. по кр/ср займам, предост. клиентам		2 345 084
4417	Доходы, связанные с получ. возн. по др. займам, предост. клиентам		13 404 818
4420	Доходы, связанные с получ. возн. по фидансовому линзингу, предост. клиентам		151 060
4424	Доходы, связанные с получ. возн. по проср. зад-ти клиентов по займам		1 728 633
4429	Комиссионные возн. по займам, предост. клиентам		323 688
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставл-ым клиентам		176 662
4450	Доходы, связанные с получ. возн. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		36 563
4452	Доходы, связанные с получ. возн. по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи		36 531
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам		32
4465	Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обратное РЕПО" с ЦБ		54 988
4465	Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обратное РЕПО" с ценными бумагами		54 988
4480	Доходы, связ. с получ. вознагражд. по ценным бумагам, удерживая до погашения		798 934
4481	Доходы, связ. с получ. вознагражд. по приобретенным ценным бумагам		640 869
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам		158 065
4500	Доходы по дилеттовым операциям		3 138 274
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг		41 048
4530	Доходы по купле-продаже инвалюты		3 097 226
4600	Комиссионные доходы		3 613 252
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям		887 897
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже инвалюты		189 428
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям		29 906
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями		753 797
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов		284 029
4608	Прочие комиссионные доходы		743 426
4609	Комиссионные доходы, связ. с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг		3 640
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям		677 505
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам		4 867
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации		22 088

4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	16 669
4700	Доходы от переоценки	2 191 594
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	2 191 594
4730	Реализованные доходы от переоценки	540 524
4731	Реализованные доходы от переоценки инвалюты	56 312
4733	Реализованные доходы от изменения ст-ти и/б, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имещоцв наличии для продажи	484 186
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	26
4850	Доходы от продажи	83 547
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	18 228
4853	Доходы от реализации ТМЗ	65 319
4900	Неустойка (штраф, пеня)	31 463
4920	Прочие доходы	142 774
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	36 514
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	60 435
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям;	45 825
4950	Доходы от восстановления резервов (провайзинг)	3 419 607
4953	Доходы от восстановления резервов (провайзинг) созданных по дебиторской задолж связан с банк депт	128 669
4954	Доходы от восстановления резервов (провайзинг) созданных по ценным бумагам	45 385
4955	Доходы от восстановления резервов (провайзинг) созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 144 870
4958	Доходы от восстановления резервов (провайзинг) созданных по условным обязательствам	89 173
4959	Доходы от восстановления резервов (провайзинг) созданных по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	11 510
ИТОГО ДОХОДЫ		34 490 260

5602	Комиссионные расходы по получ. агентским услугам	12 266
5603	Комиссионные расходы по получ. услугам по купле-продаже и/б	6 105
5607	Комис-р-ды по полученным услугам по карт-счетам клиентов	43 483
5608	Прочие комиссионные расходы	39 645
5700	Расходы от переоценки	2 410 843
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	2 262 468
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости и/б, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 375
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2 963 503
5721	Расходы по оплате труда	2 273 009
5722	Социальные отчисления	87 474
5729	Прочие выплаты	303 020
5730	Реализованные расходы от переоценки	548 176
5731	Реализованные расходы от переоценки инвалюты	73 704
5733	Реализованные расходы от изменения ст-ти и/б, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имещоцв наличии для продажи	471 457
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	15
5740	Общезастынные расходы	1 721 093
5741	Транспортные расходы	175 810
5742	Административные расходы	656 371
5743	Расходы на инкассацию	33 236
5744	Расходы на ремонт	42 586
5745	Расходы на рекламу	314 386
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	181 767
5747	Представительские расходы	14 480
5748	Прочие общезастынные расходы	59 550
5749	Расходы на служебные командировки	81 339
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	36 284
5752	Расходы по страхованию	2 255
5753	Расходы по услугам связи	143 079
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	628 359
5761	Налог на добавленную стоимость	327 562
5763	Социальный налог	195 661
5764	Земельный налог	583
5765	Налог на имущество юридических лиц	54 666
5766	Налог на транспортные средства	404
5767	Сбор с аукционов	9 459
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	40 024
5780	Амортизационные отчисления	467 361
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	9 481
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	132 702
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	207 209
5786	Амортизационные отчисления по кап.затратам по арендованным зданиям	19 446
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	12 263
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	86 260
5850	Расходы от продажи	85 904
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	18 797
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	67 107
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 003
5920	Прочие расходы	2 373 530
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	115 487
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	111 612
5923	Расходы по аренде	2 146 431
5999	Подходный налог	116 277
ИТОГО РАСХОДЫ		33 879 431

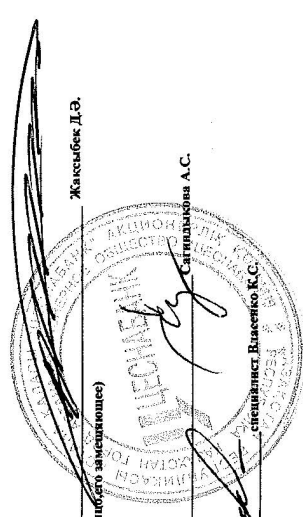
3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

№ счета	в тыс. тенге		Сумма
	Условные и возможные требования	Условные и возможные обязательства	
Итого условные и возможные требования			
6000	Счета по Аккредитивам		961 268
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам		381 255
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам		580 013
6050	Счета по гарантиям		38 441 366
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям		11 357 388
6075	Возможные требования по принятым гарантиям		27 083 978
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем		18 489 266
6126	Условные требования по отозванным займам, предоставляемым в будущем		18 489 266
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем		9 095 639
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем		5 795 878
6175	Условные требования по получению займов в будущем		1 793 502
6177	Условные требования по предоставленным займам		1 506 259
Итого условные и возможные требования			66 997 539
Итого условные и возможные обязательства			
6500	Счета по аккредитивам		961 268
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам		381 255
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам		580 013
6550	Счета по гарантиям		38 441 366
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям		11 357 388
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям		27 083 978
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем		18 489 266
6626	Условные обязательства по отозванным займам, предоставляемым в будущем		18 489 266
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем		9 095 639
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам		5 795 878
6675	Будущие обязательства по получаемым займам		1 793 502
6677	Условные обязательства по предоставленным займам		1 506 259
Итого условные и возможные обязательства			66 997 539

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7 класс - СЧЕТА MEMORANDUMA		
7100	Мемориальные счета - активы	5 235 384
7110	Здания и машины, оборудование, транспортные и другие средства переданные в аренду	3 044 760
7130	Долги, списанные в убыток	2 190 624
7200	Мемориальные счета - пассивы	149 811 142
7220	Здания и машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	231
7250	Имущество, принятые в обеспечение (залог)	149 810 911
7300	Мемориальные счета - прочие	219 885 823
7303	Платежные документы не оплаченные в срок	213 489 717
7339	Разные ценности и документы	1 368 816
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	92 369
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастомальном обслуживании	4 924 921
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 519 911
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление*	1 504 451
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования, по которым приняты в доверительное управление	2 272
7542	Начисл. вознаградр. по ипотечн. займам, права требования по кот. приняты в доверит. управление	9 478
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечн. займам, права требов. по кот. приняты в доверит. управление	1 072
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 637
Итого СЧЕТА MEMORANDUMA		376 452 260

в тыс. тенге



Первый руководитель
(на период его отсутствия - лицом замещающее) Жаксыбек Д.Э.

И.О.Г. главного бухгалтера Сагдылқызы А.С.

Исполнитель, специалист Власов К.С.

Телефон: 770-635

Дата подписания: 29.04.2011

Место для печати