

**Баланс 700Н за 30/09/08**

**ДБ АО СБЕРБАНК**

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>3 118 621</b>
1001	Наличность в кассе	2 006 377
1002	Банкноты и монеты в пути	720 087
1003	Наличность в обменных пунктах	2 329
1004	Наличность в вечерней кассе	175 472
1005	Наличность в банкоматах	139 910
1008	Деньги в дорожных чеках	74 446
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>6 421 735</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	3 298 158
1052	Корреспондентские счета в других банках	3 123 577
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>2 700 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республике Казахстан	2 700 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>99 847</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	100 000
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для	- 153
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>2 756 320</b>
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	2 756 320
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>52 766 166</b>
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	287 514
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	27 083 593
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	27 056 506
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1 226 517
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	- 2 887 964
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>10 107 512</b>
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 284 600
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	- 148 241
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	13 898
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	5 671
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	31 492
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	- 79 908
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>2 130 004</b>
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>2 400</b>
1476	Прочие инвестиции	2 400
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>6 610</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	6 610
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>2 908 794</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	6 980
1652	Земля, здания и сооружения	2 413 528
1653	Компьютерное оборудование	307 214
1654	Прочие основные средства	668 403
1658	Транспортные средства	136 066
1659	Нематериальные активы	110 433
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 296 716
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 186 906
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 159 943
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	- 39 740
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 50 525
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>617 297</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	3 476
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке	1 531
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 805
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	395 479
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	125 553
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 919
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	86 377
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 157
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>12 245</b>
1799	Прочие предоплаты	12 245
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>2 357</b>
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	266
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	2 091
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>1 139 359</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	71 705
1854	Расчеты с работниками	14 804
1855	Дебиторы по документарным расчетам	45 490
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	131 073
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	83 874
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	397 729
1870	Прочие транзитные счета банка	449 959

1878	Специальные резервы (проеизвиции) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной	- 55 275
1890	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>797 976</b>
1894	Требования по операциям спот	797 976
	<b>ИТОГО ПО АКТИВУ</b>	<b>85 587 243</b>
2010	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>879</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	879
2200	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>42 506 650</b>
2203	Текущие счета клиентов	9 729 856
2204	Текущие счета физических лиц	348 000
2205	Вклады до востребования физических лиц	763 229
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	1 924 995
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	6 992 261
2208	Условные вклады физических лиц	3 951
2209	Карт-счета физических лиц	824 899
2211	Вклады до востребования клиентов	3
2215	Краткосрочные вклады клиентов	18 866 017
2217	Долгосрочные вклады клиентов	2 565 578
2221	Карт-счета	10 157
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	20 880
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	134 420
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения(заклад, задаток) обязательств клиентов	322 404
2400	<b>Субординированные долги</b>	<b>5 405 358</b>
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	6 970
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	- 21 012
2406	Субординированные облигации	5 419 400
2550	<b>Расчеты по платежам</b>	<b>272 408</b>
2551	Расчеты с другими банками	272 408
2700	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>950 991</b>
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	45
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	3 232
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	49
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	426 694
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	200 720
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	320 251
2790	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>5 719</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1 066
2799	Прочие предоплаты	4 653
2810	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>4 859</b>
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	4 859
2850	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>1 272 333</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	29 813
2854	Расчеты с работниками	5 791
2857	Отсроченный подоходный налог	119 004
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	390 703
2861	Резерв на отпускные выплаты	2 777
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	476 575
2870	Прочие транзитные счета	247 670
2890	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>799 793</b>
2894	Обязательства по операциям спот	799 793
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>51 218 990</b>
3000	<b>Уставный капитал</b>	<b>29 000 000</b>
3001	Уставный капитал - простые акции	29 000 000
3500	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>5 368 253</b>
3510	Резервный капитал	1 344 000
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 48 416
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 559 130
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 513 539
	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>34 368 253</b>
	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>85 587 243</b>
4050	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>25 040</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	25 040
4100	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам банка, размещенным в</b>	<b>109 339</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в НБ	109 339
4200	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>4 572</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для тор	4 572
4250	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан</b>	<b>74 766</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на	18 228
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в др	56 042
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в д	496

4400	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям, к клиентам</b>	<b>4 662 970</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	266
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	57 659
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 576 573
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2 703 649
4429	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	324 823
4450	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>499 685</b>
4452	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	227 079
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	271 996
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	610
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	246 996
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	962
4482	Доходы по амортизации дисконта по ЦБ удерж. до погашения связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	962
4500	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>457 567</b>
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	457 567
4600	<b>Коммиссионные доходы</b>	<b>1 649 381</b>
4601	Коммиссионные доходы за услуги по переводным операциям	893 938
4603	Коммиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	103
4604	Коммиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	160 346
4606	Коммиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	30 239
4607	Коммиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	169 335
4608	Прочие коммиссионные доходы	121 109
4610	Коммиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	147
4611	Коммиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	239 180
4612	Коммиссионные доходы по документарным расчетам	34 984
4700	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>1 057</b>
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	893
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и инвестиций	164
4850	<b>Доходы от продажи</b>	<b>1 958</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 958
4890	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>814 124</b>
4892	Доходы по операциям форвард	109 800
4894	Доходы по операциям спот	678 188
4895	Доходы по операциям своп	26 136
4900	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>83 671</b>
4920	<b>Прочие доходы</b>	<b>51 994</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	45 005
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	6 989
4950	<b>Доходы от восстановления резервов</b>	<b>250 846</b>
4955	Доход от восст. резерв, созд по займам	249 050
4959	Доход от восст. резерв, созд по дебит. от неосн.	1 796
	<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>8 934 928</b>
	<b>Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)</b>	<b>2 513 539</b>
5110	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>374</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	374
5120	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>151</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 м)	151
5200	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>760 111</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	6 790
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	1
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	298 803
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	453 914
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	7
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обяз-в клиента	596
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	25 618
5300	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>3 074</b>
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	3 074
5400	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>462 105</b>
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 698
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	460 407
5450	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>1 245 614</b>
5455	Ассигнования на специальные резервы по (привизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 198 364
5459	Ассигнования на спец-е резервы (привизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с неосн.	47 250
5500	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>80 905</b>
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	80 905
5600	<b>Коммиссионные расходы</b>	<b>155 308</b>
5601	Коммиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	38 316
5603	Коммиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	4 237
5604	Коммиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	4 205
5608	Прочие коммиссионные расходы	108 550

<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>37 931</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	37 931
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1 386 116</b>
5721	Расходы по оплате труда	914 807
5729	Прочие выплаты	471 309
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>464 270</b>
5741	Транспортные расходы	21 768
5742	Административные расходы	65 322
5743	Расходы на инкассацию	13 718
5744	Расходы на ремонт	26 190
5745	Расходы на рекламу	95 596
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	57 869
5748	Прочие общехозяйственные расходы	58 338
5749	Расходы на служебные командировки	40 213
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	16 954
5752	Расходы по страхованию	3 081
5753	Расходы по услугам связи	65 221
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>179 031</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	40 926
5763	Социальный налог	100 927
5764	Земельный налог	235
5765	Налог на имущество юридических лиц	25 295
5766	Налог на транспортные средства	501
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	11 147
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>146 812</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	46 306
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	40 455
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	45 786
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	10 450
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	3 815
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>794 153</b>
5892	Расходы по операциям форвард	105 700
5894	Расходы по операциям спот	678 109
5895	Расходы по операциям своп	10 344
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>1 036</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>453 473</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	37 513
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	41 133
5923	Расходы по аренде	374 827
5999	Подоходный налог	225 307
	<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>6 421 389</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>1 268 740</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 268 740
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>69 674 795</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 583 794
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	68 091 001
<b>6100</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 510 820</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 510 820
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>295 181</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	295 181
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>72 749 536</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>1 268 740</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 268 740
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>69 674 795</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 583 794
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	68 091 001
<b>6600</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 510 820</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 510 820
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>295 181</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	295 181
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>72 749 536</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>558 785</b>
7130	Долги, списанные в убыток	553 799
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	4 986
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>147 785 380</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2 076
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	165 987

7250	Имущество, принятое в обеспечение(залог)	147 617 317
7300	Мемориальные счета - прочие	11 036 451
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	6 701 764
7339	Разные ценности и документы	580 640
7363	Счета "Депозит"	3 754 047
<b>ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА</b>		<b>159 380 616</b>

Руководитель  
 КИМБ БАНКИ АҚШЫҚ  
 КИМБ БАНКИ АҚШЫҚ  
 Г. Алма-Ата

Генеральный директор  
 ОБЩЕСТВО С СБЕРБАНК РОССИИ  
 СБЕРБАНК РОССИИ  
 г. Алматы

КАЗАХСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
 РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН ДӨЛЕТІ  
 \* \* \* \* \*  
 ЕНІШІЛІС БАННИСІ  
 \* \* \* \* \*  
 \* \* \* \* \*