

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/ 03/ 2015 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	<b>АКТИВЫ</b>	117265347
1000	<b>Деньги</b>	4362442
1001	Наличность в кассе	4233318
1002	Банкноты и монеты в пути	128754
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	370
1050	<b>Корреспондентские счета</b>	15172281
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	14432779
1052	Корреспондентские счета в других банках	739502
1250	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	12026450
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	12026450
1300	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	1675000
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	1675000
1320	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	651549
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	118891
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	547826
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-14102
1330	Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-1066
1400	<b>Требования к клиентам</b>	65584458
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	369323
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	333
1407	Факторинг клиентам	39000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	29538091
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	36383477
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	4040281
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-4595796
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-206751
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	16500
1450	<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	3153872
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3208195
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-62959
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5765
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15522
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-12651
1460	<b>Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами</b>	5533001
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	5533001
1600	<b>Товарно-материальные запасы</b>	32603
1602	Прочие товарно-материальные запасы	32603
1610	<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	549090
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	549090
1650/16	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	1875871
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	32299
1652	Земля, здания и сооружения	999831
1653	Компьютерное оборудование	220132
1654	Прочие основные средства	309053
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	224541
1658	Транспортные средства	173259
1659	Нематериальные активы	440854
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-6773
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-118309
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-135728



**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 31/03/2015 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-1264
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-32523
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-229501
1700	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>4107308</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	295303
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	40386
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	8048
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3071454
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	652146
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	39971
1790	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>402513</b>
1793	Расходы будущих периодов	16783
1799	Прочие предоплаты	385730
1810	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>1508</b>
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1479
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	22
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	7
1830	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>558</b>
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	59
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	499
1850	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>2136843</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	191143
1854	Расчеты с работниками	12318
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	153719
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	677899
1861	Дебиторы по гарантиям	1058097
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	177945
1870	Прочие транзитные счета	198432
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-255182
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-77528
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>98982952</b>
2050	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>9461538</b>
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	200000
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9261538
2120	<b>Срочные вклады</b>	<b>3898650</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	3898650
2200	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>83138703</b>
2203	Текущие счета юридических лиц	41977829
2204	Текущие счета физических лиц	3896278
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	62255
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	6442885
2208	Условные вклады физических лиц	1
2211	Вклады до востребования юридических лиц	2250000
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	18143669
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	7757130
2219	Условные вклады юридических лиц	20911
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	72824



## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/03/2015 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2514921
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>494177</b>
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	4600
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	363019
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	3357
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	30243
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	105
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	72802
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	20051
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>79057</b>
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	79057
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>27</b>
2799	Прочие предоплаты	27
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>62303</b>
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	50609
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	11694
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>1848497</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	117978
2854	Расчеты с работниками	95
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	3757
2861	Резерв на отпускные выплаты	67365
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	155662
2869	Выданные гарантии	803120
2870	Прочие транзитные счета	700520
<b>3</b>	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>18282395</b>
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>16285466</b>
3001	Уставный капитал – простые акции	16285466
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-14083</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	-14083
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>2011012</b>
3510	Резервный капитал	957976
3540	Резервы переоценки основных средств	376827
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2872
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-38133
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	711470
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>4491618</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>933</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	933
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>596905</b>
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	596905
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>40386</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	40386
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>25364</b>
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	3768



**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 31/03/2015 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	21596
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	2166914
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	12743
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	3286
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1010793
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1094478
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	11523
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	173
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	33918
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	89956
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24981
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	64975
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	68228
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	68228
4500	Доходы по дилинговым операциям	74083
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	74083
4600	Комиссионные доходы	187248
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	13862
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	20176
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	4500
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	89818
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1394
4608	Прочие комиссионные доходы	2675
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	54823
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	21475
4895	Доходы по операциям своп	21475
4900	Неустойка (штраф, пеня)	63477
4900	Неустойка (штраф, пеня)	63477
4920	Прочие доходы	23918
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	10002
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	13916
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1132731
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	263056
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	7984
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	856719
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	4972
5	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>3780148</b>
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	4500
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	4500
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	167419



**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 31/ 03/ 2015 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	167419
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>10822</b>
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	10822
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>726956</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	227417
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	47813
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	249122
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	202160
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	103
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	341
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>788</b>
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	788
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>1672463</b>
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	263056
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	155565
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1248870
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	4972
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>19267</b>
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	19267
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>266972</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	13095
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	237333
5608	Прочие комиссионные расходы	16544
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>68937</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	68937
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>345398</b>
5721	Расходы по оплате труда	332202
5722	Социальные отчисления	9312
5729	Прочие выплаты	3884
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>117461</b>
5741	Транспортные расходы	6451
5742	Административные расходы	21188
5743	Расходы на инкассацию	3433
5744	Расходы на ремонт	1497
5745	Расходы на рекламу	11835
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	7010
5747	Представительские расходы	367
5748	Прочие общехозяйственные расходы	17285
5749	Расходы на служебные командировки	853
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	16675
5752	Расходы по страхованию	1663
5753	Расходы по услугам связи	8839
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	20365
<b>5760</b>	<b>Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога</b>	<b>53716</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	20829
5763	Социальный налог	24176
5764	Земельный налог	204
5765	Налог на имущество юридических лиц	4553



## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/03/2015 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5766	Налог на транспортные средства	123
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	3831
5780	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>48834</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2684
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	7198
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	11460
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	547
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	5949
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	20996
5890	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>37848</b>
5895	Расходы по операциям своп	37848
5900	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>309</b>
5900	Неустойка (штраф, пеня)	309
5920	<b>Прочие расходы</b>	<b>129941</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	43106
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	15085
5923	Расходы по аренде	71750
5999	<b>Корпоративный подоходный налог</b>	<b>108517</b>
5999	Корпоративный подоходный налог	108517
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>87112730</b>
6050	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>58056425</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	10614417
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	47442008
6100	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>25470104</b>
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	109120
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	25360984
6150	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>801451</b>
6177	Условные требования по предоставленным займам	801451
6400	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>2784750</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	2784750
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>87112730</b>
6550	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>58056425</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	10614417
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	47442008
6600	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>25470104</b>
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	109120
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	25360984
6650	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>801451</b>
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	801451
6900	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>2784750</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	2713050
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	71700
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>126377922</b>
7200	<b>Мемориальные счета – пассивы</b>	<b>57976675</b>
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	315204
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	57661471
7300	<b>Мемориальные счета – прочие</b>	<b>66794869</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	66784936
7339	Разные ценности и документы	9919
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	14
7500	<b>Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление</b>	<b>801451</b>
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	800053
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	257



**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 31/03/2015 года**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	673
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	468
<b>7600</b>	<b>Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении</b>	<b>804927</b>
7611	Прочие требования	804927

Председатель Правления

Майлибаев И.Е.

Главный бухгалтер

Мусаева З.Р.

Исполнитель

Гастанбекова Ш.М.

2596060/12033

Дата подписания отчета 3 апреля 2015 года

