

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	80464251
1000	Деньги	1650850
1001	Наличность в кассе	1585176
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	65674
1050	Корреспондентские счета	7536782
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	6644173
1052	Корреспондентские счета в других банках	892609
1250	Вклады, размещенные в других банках	130798
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	198
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	130600
1400	Требования к клиентам	56730766
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	90339
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	32037
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1804091
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	55143248
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	625871
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-705897
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-258923
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	400000
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	400000
1600	Товарно-материальные запасы	94498
1602	Прочие товарно-материальные запасы	94498
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	6800381
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	46357
1652	Земля, здания и сооружения	5344236
1653	Компьютерное оборудование	410405
1654	Прочие основные средства	837963
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	8296
1658	Транспортные средства	19583
1659	Нематериальные активы	871003
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-5071
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-262890
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-175662
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-2040
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-5113
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-286686
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	940166
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	19
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	806710
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	131793
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1644
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	287520
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	1088
1793	Расходы будущих периодов	42475
1799	Прочие предоплаты	243957

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1810	Начисленные комиссионные доходы	125
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	125
1850	Прочие дебиторы	834775
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	404511
1854	Расчеты с работниками	149
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	75197
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	212319
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	60974
1870	Прочие транзитные счета	69675
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-2515
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	14465
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	5057590
1895	Требования по операциям своп	5057590
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67666970
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1750000
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1750000
2120	Срочные вклады	5000000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	5000000
2200	Обязательства перед клиентами	54233696
2203	Текущие счета юридических лиц	8742821
2204	Текущие счета физических лиц	993404
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	2677358
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	3745581
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	20885
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	11751747
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	23799440
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	6000
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1635
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2494825
2400	Субординированные долги	4557070
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4557070
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1059482
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19617
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	9002
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	983221
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	135
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	47507
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	30608
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	30608
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	2278
2794	Доходы будущих периодов	2110
2799	Прочие предоплаты	168

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

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

тыс.тенге		
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2810	Начисленные комиссионные расходы	223
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	223
2850	Прочие кредиторы	1033613
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	342996
2857	Отложенные налоговые обязательства	541316
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	25869
2861	Резерв на отпускные выплаты	51521
2863	Обязательства по привилегированным акциям	40000
2869	Выданные гарантии	661
2870	Прочие транзитные счета	31250
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	12797281
3000	Уставный капитал	9231140
3001	Уставный капитал – простые акции	8231140
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	1000000
3400	Динамические резервы	1373246
3400	Динамические резервы	1373246
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	2192895
3540	Резервы переоценки основных средств	795380
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	313304
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1084211

Таблица 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

тыс.тенге		
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4	ДОХОДЫ	108963537
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1517
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1517
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	155
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	155
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	7403341
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	7823
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	5072
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	251067
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6973088
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	702
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	165589
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	42037
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	42037
4500	Доходы по дилинговым операциям	8789400
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	697610

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

Таблица 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	8091790
4600	Комиссионные доходы	508515
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	115345
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	30418
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	16075
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	15433
4608	Прочие комиссионные доходы	75327
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	251477
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	394
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	4046
4730	Реализованные доходы от переоценки	90558906
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	90558906
4850	Доходы от продажи	89
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	89
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	968600
4895	Доходы по операциям своп	968600
4900	Неустойка (штраф, пеня)	83943
4900	Неустойка (штраф, пеня)	83943
4920	Прочие доходы	31595
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	273
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	31322
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	575439
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	574372
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	1067
5	РАСХОДЫ	107885967
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	37443
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	37443
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	246367
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	246367
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3018915
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	328229
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1458231
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1204096
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	1742
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	26617
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	16757
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	16750
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	7
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	298585
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	298585
5450	Ассигнования на обеспечение	717299

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

Таблица 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

		тыс.тенге
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	716992
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	307
5500	Расходы по дилинговым операциям	3433998
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	374298
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	3059700
5600	Комиссионные расходы	68916
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	19697
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	4099
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	41887
5608	Прочие комиссионные расходы	302
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	2931
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1862031
5721	Расходы по оплате труда	1592684
5722	Социальные отчисления	38962
5729	Прочие выплаты	230385
5730	Реализованные расходы от переоценки	95916773
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	95916773
5740	Общехозяйственные расходы	698645
5741	Транспортные расходы	10944
5742	Административные расходы	218822
5743	Расходы на инкассацию	22238
5744	Расходы на ремонт	34968
5745	Расходы на рекламу	101293
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	97127
5747	Представительские расходы	20317
5748	Прочие общехозяйственные расходы	35840
5749	Расходы на служебные командировки	41204
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	22390
5752	Расходы по страхованию	630
5753	Расходы по услугам связи	65095
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	27777
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	251051
5761	Налог на добавленную стоимость	63231
5763	Социальный налог	106235
5764	Земельный налог	169
5765	Налог на имущество юридических лиц	65236
5766	Налог на транспортные средства	411
5767	Сбор с аукционов	782
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	14987
5780	Амортизационные отчисления	317411
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	71357
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	67258
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	82964
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	9043

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

Таблица 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2948
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	83841
5850	Расходы от продажи	2248
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2248
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	254215
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	254215
5900	Неустойка (штраф, пеня)	5455
5900	Неустойка (штраф, пеня)	5455
5920	Прочие расходы	439939
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	52747
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	124594
5923	Расходы по аренде	182598
5926	Расходы по привилегированным акциям	80000
5999	Корпоративный подоходный налог	299919
5999	Корпоративный подоходный налог	299919

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Дата подписания отчета 5 января 2016 года

Место подписи (при ее наличии)

Косаков Нурлан Атабекович

Аниксеева Венера Медхатовна

Ст. аналитик Снегова Елена

2 595595 1059



**Приложение 3 Отчет об остатках на внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

Таблица 1. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	172592884
6050	Счета по гарантиям	160442514
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	304070
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	160138444
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1950070
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	1950070
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	10200300
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	10200300
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	172592884
6550	Счета по гарантиям	160442514
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	304070
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	160138444
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1950070
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	1950070
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	10200300
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	5445000
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	4755300

Таблица 2. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	163769736
7200	Мемориальные счета – пассивы	155418937
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в арсенд	225
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	155418712
7300	Мемориальные счета – прочие	8350799
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	8350648
7339	Разные ценности и документы	150
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	1

Председатель: Ирралиева
 Главный бухгалтер: Аникеева Венера Медхатовна
 Исполнитель: Снегова Елена
 Дата подписания отчета: Уялвара 2016 года
 Место для печати (при ее наличии)



Косаков Нурлан Атабекович
 Аникеева Венера Медхатовна
 Ст. аналитик Снегова Елена

2 595595 1059