

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 31/ 12/ 2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	127421058
1000	Деньги	2334151
1001	Наличность в кассе	2334131
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	20
1050	Корреспондентские счета	28934290
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	27261758
1052	Корреспондентские счета в других банках	1672532
1250	Вклады, размещенные в других банках	6852900
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	6852900
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	711535
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	68697
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	665217
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-20994
1330	Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-1385
1400	Требования к клиентам	78165387
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	320153
1407	Факторинг клиентам	55000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	46134339
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	32420140
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3569486
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-4167766
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-182806
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	16841
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	686649
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	680345
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-7962
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6148
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8118
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	2623002
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	2623002
1600	Товарно-материальные запасы	28943
1602	Прочие товарно-материальные запасы	28943
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	593181
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	593181
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	1763510
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	35969
1652	Земля, здания и сооружения	970400
1653	Компьютерное оборудование	194824
1654	Прочие основные средства	286602
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	211231
1658	Транспортные средства	139572
1659	Нематериальные активы	400552
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-4371
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-111111
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-124363
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-717
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-26573
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-208505
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	3182142
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	113197

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	7920
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2512340
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	526536
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19190
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	2959
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	333138
1793	Расходы будущих периодов	17805
1799	Прочие предоплаты	315333
1810	Начисленные комиссионные доходы	1609
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1558
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	33
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	18
1830	Просроченные комиссионные доходы	446
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	446
1850	Прочие дебиторы	1210175
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	316849
1854	Расчеты с работниками	5561
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	132266
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	130993
1861	Дебиторы по гарантиям	671645
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	124546
1870	Прочие транзитные счета	13443
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-107600
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-77528
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	109844887
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9692308
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	200000
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9492308
2120	Срочные вклады	3935250
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	3935250
2200	Обязательства перед клиентами	94540088
2203	Текущие счета юридических лиц	55666310
2204	Текущие счета физических лиц	194189
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	514
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	6566181
2208	Условные вклады физических лиц	1
2211	Вклады до востребования юридических лиц	2250000
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	19082083
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	9135604
2219	Условные вклады юридических лиц	20354
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	36361
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1588491
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	365926
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	100
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	196346
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	20444

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/ 12/ 2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	97165
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	2
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	39337
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	12532
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	69863
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	69863
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	27
2799	Прочие предоплаты	27
2810	Начисленные комиссионные расходы	9123
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	623
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	8500
2850	Прочие кредиторы	1232302
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	158281
2854	Расчеты с работниками	54
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1917
2861	Резерв на отпускные выплаты	61812
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	152294
2869	Выданные гарантии	552597
2870	Прочие транзитные счета	305347
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	17576171
3000	Уставный капитал	16285466
3001	Уставный капитал – простые акции	16285466
3100	Дополнительный капитал	-14083
3101	Дополнительный оплаченный капитал	-14083
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	1304788
3510	Резервный капитал	957976
3540	Резервы переоценки основных средств	376827
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8118
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-1466338
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1428205
4	ДОХОДЫ	12800516
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1911
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1911
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	13635
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	13635
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	131382
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	131382
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	4350
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	4350
4320	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	125760
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	1960
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	123121
4330	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	679

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 31/ 12/ 2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	6749999
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	30834
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	42497
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2938747
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	3494628
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	24625
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	17601
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	201067
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	242806
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	240351
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	2455
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	275924
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	275924
4500	Доходы по дилинговым операциям	249148
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	249148
4600	Комиссионные доходы	532558
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	48934
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	90249
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	19178
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	194582
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3530
4608	Прочие комиссионные доходы	6602
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	150275
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	474
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	18734
4730	Реализованные доходы от переоценки	72761
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	72761
4850	Доходы от продажи	190
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	190
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	236687
4895	Доходы по операциям своп	236687
4900	Неустойка (штраф, пеня)	451960
4900	Неустойка (штраф, пеня)	451960
4920	Прочие доходы	15247
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	3509
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	11738
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	3696198
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	7278
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3682428
4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	6492
5	РАСХОДЫ	11372311

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/ 12/ 2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	85989
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	85989
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	818993
5064	Расходы, связанные с выплатой вознагражд-я по краткосрочным займам, получ-м от организаций, осущ-х отд. виды банковских операций	5801
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	813192
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	81392
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	81392
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	77412
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	77412
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1706661
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	411367
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	184829
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	812384
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	294023
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	56
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	4002
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	8348
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	8348
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	94791
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	94791
5450	Ассигнования на обеспечение	4815295
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	104187
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4701288
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	6261
5466	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3559
5500	Расходы по дилинговым операциям	28420
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	28420
5600	Комиссионные расходы	566537
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	30598
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	512152
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1762
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	45
5608	Прочие комиссионные расходы	21980
5700	Расходы от переоценки	43624
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	43624
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1331229
5721	Расходы по оплате труда	1285137
5722	Социальные отчисления	31958
5729	Прочие выплаты	14134
5730	Реализованные расходы от переоценки	254180

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/ 12/ 2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	254180
5740	Общехозяйственные расходы	542230
5741	Транспортные расходы	28842
5742	Административные расходы	76713
5743	Расходы на инкассацию	11683
5744	Расходы на ремонт	20296
5745	Расходы на рекламу	87386
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	39429
5747	Представительские расходы	3855
5748	Прочие общехозяйственные расходы	50961
5749	Расходы на служебные командировки	33687
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	51644
5752	Расходы по страхованию	81447
5753	Расходы по услугам связи	35508
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	20779
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	180481
5761	Налог на добавленную стоимость	35883
5763	Социальный налог	98792
5764	Земельный налог	682
5765	Налог на имущество юридических лиц	14431
5766	Налог на транспортные средства	1122
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	29571
5780	Амортизационные отчисления	129744
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	4850
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	20072
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	27967
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	721
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	17221
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	58913
5850	Расходы от продажи	67547
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	67547
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	29467
5895	Расходы по операциям своп	29467
5900	Неустойка (штраф, пеня)	171
5900	Неустойка (штраф, пеня)	171
5920	Прочие расходы	476800
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	135639
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	69675
5923	Расходы по аренде	271486
5999	Корпоративный подоходный налог	33000
5999	Корпоративный подоходный налог	33000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	75465772
6050	Счета по гарантиям	48153247
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	7164906
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	40988341
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	23734460
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	101904
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	23632556
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	842815
6177	Условные требования по предоставленным займам	842815
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2735250
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	2735250
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	75465772

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 31/ 12/ 2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6550	Счета по гарантиям	48153247
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	7164906
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	40988341
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	23734460
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	101904
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	23632556
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	842815
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	842815
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2735250
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	2713050
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	22200
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	128596760
7200	Мемориальные счета – пассивы	72783390
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	501477
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	72281913
7300	Мемориальные счета – прочие	54878980
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	54869048
7339	Разные ценности и документы	9927
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	5
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	842815
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	842050
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	90
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	387
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	288
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	91575
7611	Прочие требования	91575

Председатель Правления

Кумпенов Д.Д.

Главный бухгалтер

Мусаева З.Р.

Исполнитель

Тастанбекова Ш.М.

2596060/12033

Дата подписания отчета 8 января 2015 года