

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 31/03/2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	<b>АКТИВЫ</b>	128712665
1000	Деньги	2134811
1001	Наличность в кассе	1484361
1002	Банкноты и монеты в пути	429545
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	220905
1050	Корреспондентские счета	11700824
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	8088354
1052	Корреспондентские счета в других банках	3612470
1250	Вклады, размещенные в других банках	4468
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	2101
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	2367
1400	Требования к клиентам	97028758
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1072581
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	22229976
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	75611149
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	10590408
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-12442488
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-32868
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2200
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	2200
1600	Товарно-материальные запасы	115180
1602	Прочие товарно-материальные запасы	115180
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	4419471
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	270738
1652	Земля, здания и сооружения	487486
1653	Компьютерное оборудование	1394534
1654	Прочие основные средства	747221
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	734847
1658	Транспортные средства	157317
1659	Нематериальные активы	1734801
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-4641
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-394351
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-213247
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-118472
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-39972
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-336790
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	3820104
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1703515
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2116589
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1307689
1793	Расходы будущих периодов	1242472
1799	Прочие предоплаты	65217
1810	Начисленные комиссионные доходы	8548
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	8548
1830	Просроченные комиссионные доходы	6316
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	6316
1850	Прочие дебиторы	1608596
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	595601
1854	Расчеты с работниками	137130
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	336876
1857	Отложенные налоговые активы	75156
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	87531
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	434752
1870	Прочие транзитные счета	235

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/03/2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-58685
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативным операциям	6555700
1895	Требования по операциям своп	6555700
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	98900542
2010	Корреспондентские счета	59377
2013	Корреспондентские счета других банков	59377
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	22443260
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	10904700
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	11540000
2070	Дисконт по полученным займам	-1440
2120	Срочные вклады	5366000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	1100000
2127	Долгосрочные вклады других банков	4266000
2200	Обязательства перед клиентами	35275815
2203	Текущие счета юридических лиц	3575653
2204	Текущие счета физических лиц	93106
2205	Вклады до востребования физических лиц	8846
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	2260696
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	4960686
2209	Карт-счета физических лиц	894
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	224
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	14135210
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	10221505
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	18621
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	374
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	13349302
2301	Выпущенные в обращение облигации	13768502
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-419200
2400	Субординированные долги	640000
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	640000
2550	Расчеты по платежам	5505
2552	Расчеты с клиентами	5505
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2146469
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1005642
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	412720
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	400650
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	327173
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	284
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	899598
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	899598
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	9395881
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	9395881
2810	Начисленные комиссионные расходы	926
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	926
2850	Прочие кредиторы	2764249
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	427394
2854	Расчеты с работниками	511804
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	660151
2861	Резерв на отпускные выплаты	141106
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	15436
2870	Прочие транзитные счета	1008358

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 31/03/2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	6554160
2895	Обязательства по операциям своп	6554160
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	29812123
3000	Уставный капитал	5197000
3001	Уставный капитал – простые акции	5197000
3100	Дополнительный капитал	2503
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2503
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	24612620
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	22745366
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1867254
4	<b>ДОХОДЫ</b>	16562840
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	8934236
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	24252
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1556193
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	7327169
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	2
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	26577
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	43
4500	Доходы по дилинговым операциям	443581
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	443581
4600	Комиссионные доходы	3345072
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3764
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	2066055
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	124
4608	Прочие комиссионные доходы	1274324
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	773
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	1
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	31
4700	Доходы от переоценки	2007
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	2007
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	686225
4895	Доходы по операциям своп	686225
4900	Неустойка (штраф, пеня)	512824
4900	Неустойка (штраф, пеня)	512824
4920	Прочие доходы	169452
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	168298
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	1154
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	2469443
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2455522
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	13921
5	<b>РАСХОДЫ</b>	14695586
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	861833
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	384866
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	476967
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	314

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/03/2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	314
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	230030
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	38225
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	191805
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	605953
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	293492
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	312461
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	242787
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	221393
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	21394
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	18929
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	18929
5450	Ассигнования на обеспечение	6774429
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6717338
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	57091
5500	Расходы по дилинговым операциям	444974
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	444974
5600	Комиссионные расходы	868755
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	5820
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	788916
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	4534
5608	Прочие комиссионные расходы	69485
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1545806
5721	Расходы по оплате труда	1384331
5722	Социальные отчисления	50707
5729	Прочие выплаты	110768
5740	Общехозяйственные расходы	1160566
5741	Транспортные расходы	12998
5742	Административные расходы	453544
5743	Расходы на инкассацию	24994
5744	Расходы на ремонт	2937
5745	Расходы на рекламу	118750
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	73167
5747	Представительские расходы	41476
5748	Прочие общехозяйственные расходы	28013
5749	Расходы на служебные командировки	79777
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	135653
5752	Расходы по страхованию	3915
5753	Расходы по услугам связи	177287
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	8055
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	268062
5761	Налог на добавленную стоимость	163533
5763	Социальный налог	96547
5764	Земельный налог	2
5765	Налог на имущество юридических лиц	1744
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	6236
5780	Амортизационные отчисления	274542
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2337

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	95944
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	34120
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	25620
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	5499
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	111022
5850	Расходы от продажи	29
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	29
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	245885
5895	Расходы по операциям своп	245885
5900	Неустойка (штраф, пеня)	789
5900	Неустойка (штраф, пеня)	789
5920	Прочие расходы	625136
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	332155
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	41154
5923	Расходы по аренде	251827
5999	Корпоративный подоходный налог	526767
5999	Корпоративный подоходный налог	526767
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	414520
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	414520
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	414520
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	414520
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	414520
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	13477968
7200	Мемориальные счета – пассивы	36474
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	36474
7300	Мемориальные счета – прочие	10938947
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	2706516
7339	Разные ценности и документы	8232431
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	2502547
7663	Доходы от купли-продажи активов	2311937
7668	Прочие доходы	190610

Председатель Правления банка Владимир ГасякГлавный бухгалтер Жанат СулейменоваИсполнитель Узакбаева Ф.Т. 2445-484 5101

Дата подписания отчета 4 апреля 2014 года