

**Сводный балансовый отчет (далее - ФС)**  
**АО "Банк Развития Казахстана"**  
 (наименование банка)  
**по состоянию на 01 января 2005 года**

(в тысячах тенге)

Активы	Всего		Из них в иностранной валюте	
	ФС		ФС	
Наличные:	ФС10	55	ФС11	
Аффинированные драгоценные металлы	ФС12		ФС13	
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	ФС14	61 612	ФС15	112
Вклады, размещенные в других банках	ФС16	6 343 555	ФС17	223 555
Минус: резерв на покрытие убытков по вкладам	ФС160		ФС170	
<b>Нетто вклады банка</b>	ФС18	<b>6 405 167</b>	ФС19	<b>223 667</b>
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	ФС20		ФС21	
Ценные бумаги в портфеле банка:	ФС22	63 430 353	ФС23	801 775
Минус: резерв на покрытие убытков по ценным бумагам	ФС220		ФС230	
<b>Нетто ценные бумаги</b>	ФС24	<b>63 430 353</b>	ФС25	<b>801 775</b>
Итого займы	ФС26	29 174 641	ФС27	29 039 360
Минус: резерв на покрытие убытков по займам	ФС260	1 153 491	ФС270	1 153 491
<b>Нетто займы</b>	ФС28	<b>28 021 150</b>	ФС29	<b>27 885 869</b>
Инвестиции в капитал и субординированный долг	ФС30	2 200	ФС31	
Основные средства (за вычетом амортизации)	ФС32	166 173	ФС33	
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	ФС34	72 820	ФС35	
Прочие активы	ФС36	1 840 461	ФС37	689 160
Минус: резерв на покрытие убытков по дебиторской задолженности	ФС400		ФС401	
Минус: резерв на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	ФС402		ФС403	
<b>Итого активов</b>	ФС42	<b>99 938 379</b>	ФС43	<b>29 600 471</b>

(в тысячах тенге)

Обязательства	Всего		Из них в иностранной валюте	
	ФС		ФС	
Итого вкладов:	ФС44	341 331	ФС45	340 375
<b>Итого займов, полученных от:</b>	ФС46	<b>15 760 681</b>	ФС47	<b>6 861 681</b>
Национального Банка Республики Казахстан	ФС460		ФС461	
других банков и нефинансовых организаций	ФС462	6 861 681	ФС463	6 861 681
Правительства Республики Казахстан и местных органов власти Республики Казахстан	ФС464	8 899 000	ФС465	
иностраннных центральных банков и международных финансовых организаций	ФС466		ФС467	
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	ФС468		ФС469	
Ценные бумаги, выпущенные в обращение	ФС50	27 995 298	ФС51	26 000 000
Другие заимствования	ФС52		ФС53	
Прочие обязательства	ФС54	306 620	ФС55	142 881
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам	ФС56	117 637	ФС57	117 637
<b>Итого обязательств</b>	ФС58	<b>44 521 567</b>	ФС59	<b>33 462 574</b>

Капитал	Всего		Из них в иностранной валюте	
	ФС		ФС	
Уставный капитал	ФС60	48 351 300	ФС61	
Дополнительный оплаченный капитал	ФС62		ФС63	
Изъятый капитал	ФС64		ФС65	
Резервный капитал	ФС66	4 021 071	ФС67	
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	ФС68		ФС69	
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года	ФС70	3 044 441	ФС71	
Резервы по переоценке	ФС72		ФС73	
<b>Итого капитала</b>	ФС74	<b>55 416 812</b>	ФС75	<b>0</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	ФС76	<b>99 938 379</b>	ФС77	<b>33 462 574</b>

Вице-Президент \_\_\_\_\_ С.С.Рахимов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Р.С.Жаканбаев

**Доходы и расходы**  
**АО "Банк Развития Казахстана"**  
(наименование банка)  
**по состоянию на 01 января 2005 года**

(в тысячах тенге)

	Текущий квартал		С начала календарного года на дату отчета	
	ПУ10		ПУ11	
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>1 818 058</b>		<b>6 618 411</b>	
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	124 024		621 472	
по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 591		3 318	
по ценным бумагам	796 925		2 966 011	
<b>по займам:</b>	<b>693 651</b>		<b>2 227 530</b>	
предоставленным банкам				
предоставленным юридическим лицам	693 651		2 227 530	
предоставленным физическим лицам				
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	201 867		800 080	
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>655 099</b>		<b>2 492 637</b>	
<b>по привлеченным вкладам других банков:</b>	<b>27 483</b>		<b>38 796</b>	
по корреспондентским счетам				
по вкладам до востребования				
по условным вкладам				
по срочным вкладам	27 483		38 796	
<b>по привлеченным вкладам юридических и физических лиц:</b>	<b>81</b>		<b>219</b>	
по корреспондентским / текущим счетам				
по вкладам до востребования	81		219	
по условным вкладам				
по срочным вкладам				
<b>по займам:</b>	<b>21 513</b>		<b>55 089</b>	
полученным от Национального Банка Республики Казахстан				
полученным от других банков и нефинансовых организаций	19 288		48 873	
полученным от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти Республики Казахстан	2 225		6 216	
полученным от центральных иностранных банков и международных финансовых организаций				
по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	838		3 433	
по ценным бумагам	508 197		2 170 844	
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	96 987		224 256	
<b>Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>1 162 959</b>		<b>4 125 774</b>	
<b>Доходы, не связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>1 434 663</b>		<b>9 004 211</b>	
по дилинговым операциям	-50 948		56 370	
в виде комиссионных и сборов	16 412		56 968	
в виде дивидендов и от прочих инвестиций				
от переоценки финансовых активов	1 476 471		8 812 464	
от реализации активов				
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	-7 272		78 409	

<b>Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:</b>	ПУ50	<b>1 772 675</b>	ПУ51	<b>9 214 012</b>
по дилинговым операциям	ПУ510	44 730	ПУ511	127 599
по выплате комиссионных и сборов	ПУ520	14 726	ПУ521	61 293
по переоценке финансовых активов	ПУ530	1 432 664	ПУ531	8 194 476
<b>Расходы на персонал банка</b>	ПУ540	<b>182 945</b>	ПУ541	<b>545 935</b>
Заработная плата	ПУ542	167 335	ПУ543	479 161
Пособия	ПУ544	7 825	ПУ545	40 839
Прочие расходы на персонал банка	ПУ546	7 785	ПУ547	25 935
Расходы на содержание офиса и оборудования	ПУ550	41 793	ПУ551	101 622
Судебные издержки	ПУ552		ПУ553	
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	ПУ560	24 026	ПУ561	72 840
Амортизационные отчисления	ПУ570	13 979	ПУ571	56 202
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	ПУ580	71	ПУ581	331
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	ПУ590	17 741	ПУ591	53 714
<b>Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы</b>	ПУ60	<b>824 947</b>	ПУ61	<b>3 915 973</b>
Ассигнования на резервы	ПУ62	364 380	ПУ63	839 850
<b>Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы</b>	ПУ70	<b>460 567</b>	ПУ71	<b>3 076 123</b>
<b>Непредвиденные статьи:</b>	ПУ760	<b>1 864</b>	ПУ761	<b>18 558</b>
Непредвиденные доходы	ПУ770	2 090	ПУ771	32 214
Непредвиденные расходы	ПУ780	226	ПУ781	13 656
<b>Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога</b>	ПУ80	<b>462 431</b>	ПУ81	<b>3 094 681</b>
Расходы по выплате подоходного налога	ПУ82	42 740	ПУ83	50 240
Чистый доход (расход)	ПУ90	<b>419 691</b>	ПУ91	<b>3 044 441</b>
<b>Пояснительные статьи:</b>				
Объявленные дивиденды	ПУ100		ПУ101	
Количество работников, занятых полный рабочий день	ПУ102	144		

Вице-Президент \_\_\_\_\_ С.С.Рахимов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Р.С.Жаканбаев

Приложение 3 к постановлению Правления  
Национального Банка Республики Казахстан  
от 14 февраля 2005 года № 25

Форма 3

**Отчет о движении денег (косвенный метод)**  
**АО "Банк Развития Казахстана"**  
(наименование банка)  
**по состоянию на 01 января 2005 года**

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	3 094 681	1 251 262
<b>Корректировки на неденежные операционные статьи:</b>		<b>-3 044 933</b>	<b>-1 244 232</b>
амортизационные отчисления и износ	2	56 202	47 912
расходы по резервам на возможные потери	3	809 160	226 135
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-381 856	164 403
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-6 618 411	-4 919 730
расходы на выплату вознаграждения	6	2 492 637	1 802 883
прочие корректировки на неденежные статьи	7	597 335	1 434 165
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>49 748</b>	<b>7 030</b>
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		<b>-17 891 864</b>	<b>-26 913 208</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	5 379 954	-2 302 325
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-9 814 005	-7 517 830
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи	10	-18 087 329	-39 392 693
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	127 999	15 836 507
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-91 111	-71 230
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	4 592 628	6 534 363
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		<b>-3 838 304</b>	<b>-4 145 186</b>
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	-11 949	302 315

Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	-3 826 355	-4 447 501
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>		<b>-21 730 168</b>	<b>-31 058 394</b>
Налог на прибыль уплаченный	18	50 240	40 593
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>		<b>-21 780 408</b>	<b>-31 098 987</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	3 143 700	-57 313
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-112 056	-39 969
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21		-2 200
Прочие поступления и платежи	23		
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>		<b>3 031 644</b>	<b>-99 482</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	10 651 300	7 700 000
Выпуск долговых обязательств	25	-1 808 845	14 442 564
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	6 909 883	4 695 460
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности</b>		<b>15 752 338</b>	<b>26 838 024</b>
<b>Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период</b>		<b>-2 946 678</b>	<b>-4 353 415</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	30	4 991 510	9 344 925
Остаток денег на конец отчетного периода	31	2 044 832	4 991 510

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности  
Статья "Увеличение (уменьшение) доли меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Президент \_\_\_\_\_ Шалгимбаев К.Б.  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Жаканбаев Р.С.

**ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
**За 2003 и 2002 годы, закончившиеся 31 декабря**

Форма № 4

(в тысячах казахстанских тенге)

	<i>Примечания</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Нераспределенный доход</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2001 года</b>		<b>24.026.677</b>	–	<b>773.600</b>	<b>24.800.277</b>
Резервный капитал		–	<b>773.600</b>	<b>(773.600)</b>	–
Взносы в капитал	<b>20</b>	<b>5.973.323</b>	–	–	<b>5.973.323</b>
Чистый доход		–	–	<b>2.036.803</b>	<b>2.036.803</b>
<b>31 декабря 2002 года</b>		<b>30.000.000</b>	<b>773.600</b>	<b>2.036.803</b>	<b>32.810.403</b>
Резервный капитал		–	<b>2.036.803</b>	<b>(2.036.803)</b>	–
Взносы в капитал	<b>20</b>	<b>7.700.000</b>	–	–	<b>7.700.000</b>
Чистый доход		–	–	<b>1.210.669</b>	<b>1.210.669</b>
<b>31 декабря 2003 года</b>		<b>37.700.000</b>	<b>2.810.403</b>	<b>1.210.669</b>	<b>41.721.072</b>

Президент: \_\_\_\_\_ Шалгимбаев К.Б.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ Жаканбаев Р.С.

Номер РНН 620300018729  
Код ОКПО 39515176  
БИК 195301907  
Номер корр.счета 900161207  
Место нахождения головного банка  
г. Астана пр-т Республики, 32

Отчет Ф 700-Н предоставляется  
Головным банком  
в Департамент банковского надзора НБРК

**ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)**  
**АО "БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА"**  
за 31 декабря 2004 года

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>1 КЛАСС - АКТИВЫ</b>	
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>55</b>
1001	Наличность в кассе	55
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>284 777</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	61 612
1052	Корреспондентские счета в других банках	223 165
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>6 120 390</b>
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	6 120 000
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	390
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>28 386 521</b>
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4 519 770
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	24 654 871
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-736 903
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	986
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-52 203
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>63 489 034</b>
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 413 053
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60 017 300
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-430 933
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	6 531
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	16 704
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	1 614 375
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-1 147 996
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-416 588</b>
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-416 588

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>2 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>8 899 000</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	8 899 000
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>6 861 681</b>
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	6 861 681
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>341 331</b>
2203	Текущие счета клиентов	282 520
2211	Вклады до востребования клиентов	31 186
2223	Вклад-гарантия клиентов	27 625
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>27 391 246</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	27 995 298
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-604 052
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>421 359</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	2 334
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	21 750
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	8
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	397 267
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>272 362</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	32 629
2799	Прочие предоплаты	239 733
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>302 700</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 138
2854	Расчеты с работниками	90 387
2855	Кредиторы по документарным расчетам	22 447
2857	Отсроченный подоходный налог	50 240

тенге (в тысячах)

<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>2 200</b>
1476	Прочие инвестиции	2 200
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>3 536</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	3 536
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>238 993</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	56 605
1652	Земля, здания и сооружения	21 042
1653	Компьютерное оборудование	63 915
1654	Прочие основные средства	63 765
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	13 306
1658	Транспортные средства	25 056
1659	Нематериальные активы	130 725
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-40 275
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-18 569
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-5 904
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-12 768
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-57 905
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>1 602 663</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	156 200
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	831 936
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	60 069
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	554 458
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>89 386</b>
1799	Прочие предоплаты	89 386
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>5 771</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	7
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	780
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	1 477
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	3 507
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>352</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	145
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	206
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>122 499</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	8 291
1854	Расчеты с работниками	1 264
1855	Дебиторы по документарным расчетам	78 021
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	23 322
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2 745
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	8 856

2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	2 659
2862	Обязательства, связанные с кастодиальной деятельностью	1 900
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	16 292
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	110 633
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	7 004
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>31 888</b>
2895	Обязательства по операциям своп	31 888
	<b>Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>44 521 567</b>
	<b>3 КЛАСС - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>48 351 300</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	48 351 300
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>7 065 512</b>
3510	Резервный капитал	4 021 071
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	3 044 441
	<b>Итого КАПИТАЛ</b>	<b>55 416 812</b>

1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	8 790
1893	Требования по опционным операциям	8 790
	<b>Итого АКТИВ</b>	<b>99 938 379</b>

	<b>Итого ПАССИВ</b>	<b>99 938 379</b>
--	---------------------	-------------------

Вице-Президент \_\_\_\_\_ Андрющенко А.И.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Жаканбаев Р. С.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Нурмакова А.А.

М.П.

Номер РНН 620300018729  
 Код ОКПО 39515176  
 БИК 195301907  
 Номер корр.счета 900161207  
 Место нахождения головного банка  
 г. Астана пр-т Республики, 32

Отчет Ф 700-Н предоставляется  
 Головным банком  
 в Департамент банковского надзора

### ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

#### АО "БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА"

за 31 декабря 2004 года

тенге (в тысячах)		
№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5 КЛАСС - РАСХОДЫ</b>		
5030	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК</b>	<b>6 216</b>
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	6 216
5050	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>48 873</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	25 099
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	23 774
5120	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>38 796</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	38 796
5200	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>52 422</b>
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	219
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	52 203
5250	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>3 433</b>
5300	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>2 342 897</b>
5301	Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по выпущенным в обращение облигациям	2 170 844
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	5 431
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	166 622
5450	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>839 850</b>
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	736 902
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	30 400

тенге (в тысячах)		
№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4 КЛАСС - ДОХОДЫ</b>		
4050	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>12</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	12
4100	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>1 387</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам банка, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 387
4250	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>620 073</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	1 119
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	10 038
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	539 851
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	69 065
4400	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам</b>	<b>2 228 516</b>
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	221 827
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 907 026
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	98 677
4430	Доходы, в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	986
4450	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>3 765 105</b>
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	472 481
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 493 530
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	799 094

5462	Ассигнования на общие резервы (проезизии) по условным обязательствам	65 544
5465	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по условным обязательствам	7 004
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>93 412</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	77 975
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	15 437
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>61 293</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	671
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	14 014
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	2 825
5608	Прочие комиссионные расходы	12 514
5609	Комиссионные расходы по кастодальной деятельности	31 269
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>8 000 273</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	213 667
5710	Расход от прочей переоценки	7 786 606
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>520 000</b>
5721	Расходы по оплате труда	479 161
5729	Прочие выплаты	40 839
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>194 203</b>
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	244
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	53 130
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	140 829
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>175 155</b>
5741	Транспортные расходы	3 708
5742	Административные расходы	56 309
5744	Расходы на ремонт	1 889
5745	Расходы на рекламу	4 627
5746	Расходы по охране и сигнализации	3 866
5747	Представительские расходы	2 518
5748	Прочие общехозяйственные расходы	30 927
5749	Расходы на служебные командировки	25 935
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	10 949
5752	Расходы по страхованию	38
5753	Расходы по услугам связи	34 389
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>72 840</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	19 346
5763	Социальный налог	49 969
5766	Налог на транспортные средства	252
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	3 273
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>56 202</b>
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	15 809
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	8 216

<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>3 318</b>
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>49 748</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	1 887
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	47 861
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>56 968</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	8 334
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	20 662
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	26 441
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	135
4608	Прочие комиссионные доходы банка	1 179
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	217
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>8 409 694</b>
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	516 303
4710	Доход от прочей переоценки	7 893 391
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>402 770</b>
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	19
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	72 271
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	330 480
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>6 622</b>
4893	Доходы по опционным операциям	6 622
<b>4900</b>	<b>Штрафы, пени, неустойки</b>	<b>26 021</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>52 388</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	52 298
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	90
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>32 214</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	32 214

5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	3 687
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	3 758
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	24 732
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>331</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	331
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми</b>	<b>34 187</b>
5893	Расходы по опционным операциям	2 299
5895	Расходы по операциям своп	31 888
<b>5900</b>	<b>Штрафы, пени, неустойки</b>	<b>270</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>5 846</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	923
5923	Расходы по аренде	4 923
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>13 656</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	13 656
<b>5999</b>	<b>Подходный налог</b>	<b>50 240</b>
	<b>Итого РАСХОДЫ</b>	<b>12 610 395</b>

	<b>Итого ДОХОДЫ</b>	<b>15 654 836</b>
--	---------------------	-------------------

	<b>Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)*</b>	<b>3 044 441</b>
--	---	------------------

Вице-Президент \_\_\_\_\_ Андрющенко А.И.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Жаканбаев Р. С.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Нурмакова А.А.

М.П.

Номер РНН 620300018729  
 Код ОКПО 39515176  
 БИК 195301907  
 Номер корр.счета 900161207  
 Место нахождения головного банка  
 г. Астана пр-т Республики, 32

Отчет Ф 700-Н предоставляется  
 Головным банком  
 в Департамент банковского надзора

**УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**АО "БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА"**

за 31 декабря 2004 года

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	
<b>6000</b>	<b>Счета Аккредитивов</b>	<b>6 129 520</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	6 051 499
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	78 021
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>19 998 217</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	843 700
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	19 154 517
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>10 081 175</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	10 081 175
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>6 181 064</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	6 181 064
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>42 389 976</b>

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>6 129 520</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	6 051 499
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	78 021
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>19 998 217</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	843 700
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	19 154 517
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>10 081 175</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	10 081 175
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>6 181 064</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных Бумаг	6 181 064
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>42 389 976</b>

Вице-Президент \_\_\_\_\_ Андрющенко А.И.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Жаканбаев Р. С.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Нурмакова А.А.

М.П.

Номер РНН 620300018729  
Код ОКПО 39515176  
БИК 195301907  
Номер корр.счета 900161207  
Место нахождения головного банка г. Астана пр-т Республики, 32

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ  
АО "БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА"  
за 31 декабря 2004 года**

в тысячах тенге

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>29 284 336</b>
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	29 284 336
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>38 018 563</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	19 939
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	28 284 056
7339	Разные ценности и документы	9 714 568
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении</b>	<b>427 317</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	427 317
	<b>Итого Счета меморандума</b>	<b>67 730 216</b>

Вице-Президент \_\_\_\_\_ **Андрющенко А.И.**

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ **Жаканбаев Р. С.**

Исполнитель \_\_\_\_\_ **Нурмакова А.А.**

М.П.