

Приложение к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и финансовых организаций от «27» декабря 2004 года №388

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах за 28 сентября 2007 г.

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

(в тысячах тенге)

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов I класс - АКТИВЫ	Сумма
1000	Деньги	29681119
1001	Наличность в кассе	23279224
1002	Банноты и монеты в пути	242039
1003	Наличность в обменных пунктах	64334
1005	Наличность в банкоматах	6059425
1008	Деньги в дорожных чеках	36097
1050	Корреспондентские счета	148416283
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	130898876
1052	Корреспондентские счета в других банках	18517407
1200	Ценные бумаги	100419329
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	99725072
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	913050
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	1618566
1207	Вознаг-е начисленное продающими держателями по ЦБ, предназначен для торговл	721
1208	Счет положительной коррект-ки справедливой стоимости ЦБ, предназначен для то	23249356
1209	Счет отрицательной коррект-ки справедливой стоимости ЦБ, предназначен для то	-23261336
1250	Вклады, размещенные в других банках	35633500
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	5958400
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	29408400
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	266700
1300	Займы, предоставленные другим банкам	12407326
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	6371289
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	6057282
1319	Резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предоставленным другим банка	-21245
1320	Займы и фин.лизинг предоставлен-ые орг-ям, существ-м отд. виды банк-х операци	78526710
1322	Краткосроч-е займы, предоставлен-е орг-ям осущ-им отд. виды банковских операц	24478594
1323	Долгосрочные займы, предоставлен-ые орг-ям осущ-им отд. виды банковских операц	55880881
1329	Резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предостав-ым орг-ям осущ-им отд	-1832785
1400	Требования к клиентам	1793326929
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	712172
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	4315487
1405	Учтенные векселя клиентов	46555
1407	Факторинг клиентам	71332
1409	Просроченная задолг-ть клиентов по факторингу	6657
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	457868432
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	139992064
1420	Финансовый лизинг клиентам	850388
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	9910
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	8786587
1428	Резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предостав-ым клиентам	-85074749
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	30094

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма
2010	Корреспондентские счета	1701750
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	1430
2013	Корреспондентские счета других банков	1880550
2014	Корреспондентские счета организаций, осущ-ств-х отдельные виды банковских о	19770
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	528105
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	5550
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	522555
2050	Займы, полученные от других банков и орг-ий, осущ-х отд.-е виды банковских	446150749
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	28075
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	41629712
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	370592901
2066	Долгосроч. займы, полученные от орг-ий осущ-ств-х отд. виды банковских опера	33900061
2120	Срочные вклады	16165342
2122	Срочные вклады иностранных центральных банков	7272000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	4357200
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	4512000
2131	счет хранения денег принятых в качестве обеспеч-я (заклад задаток) обяза-в	24142
2200	Обязательства перед клиентами	1338429577
2201	Деньги Республиканского бюджета	19067
2203	Текущие счета клиентов	121172656
2204	Текущие счета физ.лиц, являющ-ся объектом обяза-го коллек-го гарант-ир-я (ст	8007702
2205	Вклады до востребо-ия физ.лиц, яв-ся объектом обяза-го коллек-го гарант-ир-я(ст	30077937
2206	Краткоср-е вклады физ.лиц, яв-ся объектом обяза-го коллек-го гарант-ир-я(стр	27715931
2207	Долгоср-е вклады физ.лиц, яв-ся объектом обяза-го коллек-го гарант-ир-я(стра	188727375
2208	Условные вклады физ.лиц, яв-ся объектом обяза-го коллек-го гарант-ир-я(стр	72
2209	Карт-счета физ.лиц, яв-ся объектом обяза-го коллек-го гарант-ир-я(страк-я)вк	16047745
2211	Вклады до востребо-вания клиентов	100
2213	Вклад, яв-ся обеспеч-ем обяза-в клиентов относ-ся к объекту обяза-го коллек	15742437
2215	Краткосрочные вклады клиентов	132320791
2217	Долгосрочные вклады клиентов	65086240
2219	Условные вклады клиентов	609936
2221	Карт-счета клиентов	142895
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	763915658
2223	Вклад, являющ-ся обеспеч-ем обязательств клиентов	2332611
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодат-ом	1990906
2238	премия по вкладам привлеченным от клиентов	882400
2239	Дисконт по вкладам привлеченным от клиентов	-9374851
2240	Счет хранения денег принятых в качестве обесп-я (заклад задаток) обяза-в кл	11770
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	66484113
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	57682280
2301	Выпущенные в обращение облигации	58705000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-1023720

счет	Наименование классов, Групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1450	Прочие ценные бумаги	28888085
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11507340
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16913460
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-80215
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	368988
1455	Счет положительной коррект-ки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	4154643
1457	Счет отрицат-ой коррект-ки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-3984737
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	14539264
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	133025042
1471	Инвестиции в дочерние организации	59041505
1472	Инвестиции в зависимые организации	69606887
1475	Инвестиции в субординированный долг	4376850
1600	Товарно-материальные запасы	1741160
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	1741119
1650	Основные средства и нематериальные активы	6770660
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1445797
1652	Земля, здания и сооружения	24436
1653	Компьютерное оборудование	802884
1654	Прочие основные средства	6267482
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	41393
1658	Транспортные средства	52698
1659	Нематериальные активы	499878
1659	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-8829
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-384207
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1695397
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным з	-8401
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-7074
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-262100
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	86366738
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	3655
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	296799
1730	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предоставленным другим банкам	289885
1733	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предостав-м орг-ям, осущ-имотд, в	1326142
1734	Просроч-е вознагра-е по займам и фин.лизингу, предостав-м орг-ям, осущ-имотд	185
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиент	82507198
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленн	1282474
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1751733
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	250225
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	361801
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	72791
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	243650
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	13720492
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	35
1793	Расходы будущих периодов	7396146
1799	Прочие предоплаты	6324311
1810	Начисленные комиссионные доходы	1503498
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2592
1815	Начисленные комис. доходы за услуги по доверительным операциям	5902
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	950290
1817	Начислен-е комис. доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению бан	7339
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	64688
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	947

счет	Наименование классов, Групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2400	Субординированные долги	137833775
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	909000
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	172879
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-16161377
2405	Выкупленные субординированные облигации	-14706027
2406	Субординированные облигации	118539300
2451	Бессрочные финансовые инструменты	48480000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	29965297
2703	Начисленные расходы по займам полученным от Правительства Республики Казахстан	8573
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых орга	3597
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других	6390635
2706	Начисленные расходы по займам и фин.лизингу, получ-и от орган-й, осущ-х от	418474
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	224666
2719	Начисленные расходы по основным вкладам клиентов	38142
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	2815
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	5590616
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначени	10980438
2723	Начисленные расходы по вкладу, яв-ся обеспеч-ем обяза-в клиент	64028
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	323764
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	2641876
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	15945
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	2220833
2757	Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	792605
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	248260
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	181821
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	151089
2794	Доходы будущих периодов	30733
2810	Начисленные комиссионные расходы	17700
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	9655
2815	Начисленные комиссионные расходы по услугам по доверительным операц	1798
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	47
2850	Прочие кредиторы	31620745
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	6233357
2854	Расчеты с работниками	1568703
2855	Кредиторы по документарным расчетам	6113641
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	328851
2861	Резерв на отпусковые выплаты	2157122
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	172221
2870	Прочие транзитные счета	5133761
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	9898089
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	2852419
2891	Обязательства по операциям фьючерс	265
2892	Обязательства по операциям Форвард	87244
2893	Обязательства по опционным операциям	3556
2895	Обязательства по операциям своп	2761354
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2129607673</b>
	<b>III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
3000	Уставный капитал	298391768
3001	Уставный капитал - простые акции	298391768
3100	Дополнительный капитал	165
3101	Дополнительный оплаченный капитал	165



2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ	
5020	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	11974	4050	Доходы связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1059150
5023	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других	11974	4092	Доходы связанные с получением вознаграждения по корр.счетам в др.банках	1059150
5030	Расходы связ с выплатой вознаграждения по займам получен от Правит-ва и местных	17839	4100	Доходы связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК	424060
5034	Расходы связ с выплатой вознаграждения по краткоср займам получен от Правит-ва	840	4101	Доходы связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК (на од	8435
5036	Расходы связ с выплатой вознаграждения по долгоср займам получен от Правит-ва Р	16999	4103	Доходы связанные с получением вознаграждения по сроч. вкладам, размещен в НБРК	415625
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от др. банков	21462019	4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	8661980
5054	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по краткоср займам, полученным от д	4576663	4201	Доходы связанные с получением вознаграждения по ЦБ, предназначенным для торговли	5002171
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным	16885356	4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназнаचे	3659809
5060	Расх-ы связ с выплатой вознаграждения по займам, получ от орг-й осущ отд. виды б	510894	4250	Доходы связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	2718929
5066	Расх-ы связ с выпл. вознаграждения по долгоср займам, получ от орг-й осущ отд. виды	510894	4251	Доходы связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в др. банках (н	181754
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	715756	4253	Доходы связанные с получением вознаграждения по краткоср-м вкладам, размещен в др. б	739235
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	715756	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср вкладам, размещ в др. банка	1792661
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	804891	4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгоср вкладам, размещ в др. банка	5289
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам НБРК	27887	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим бан	780234
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам ин. центр банков	412081	4302	Доходы связанные с получением вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	406943
5126	Расходы, связ-е с выплатой вознаграждения по краткоср-ым вкладам др. банков(до од	207113	4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгоср. займам, предоставленным д	324308
5127	Расходы, связ-е с выплатой вознаграждения по краткоср-ым вкладам др. банков(до од	157830	4309	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банкам	46963
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	68018573	4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и фин.лизиунгу, предостав	5106446
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	152219	4322	Доходы связ-ые с получением вознаграждения по краткосроч-м займам, предоставлен ор	966416
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиент	2815	4323	Доходы связ-ые с получением вознаграждения по долгосроч-м займам, предоставлен орг-	3251187
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиент	9721546	4327	Доходы связ-ые с получением вознаграждения по просроч-й заподж-ти по займам пред	888843
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	14758727	4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	161806510
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	13925	4401	Доходы связанные с получением вознаграждения по займам свердрафт, предоставлен кл	152984
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	23479	4403	Доходы связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	469238
5222	Расходы, связан с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций спец	41282219	4405	Доходы связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	15288
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющ-ся обеспеченн	894664	4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	6819
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	1165979	4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	28188813
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО, с ценными бумаг	2544111	4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	103037161
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	3200996	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленн	382249
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигаци	2561762	4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроч. задолжен-ти клиентов по	23270420
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным цен. бумагам, предназначен дл	436958	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	6078667
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	178275	4440	Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от клиентов	254871
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	21961	4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1256485
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	9699128	4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ЦБ, удерживаемым до погашения	505674
5402	Расх-ы связ с выпл. вознаграждения по субординир. долгу со сроком погаш более	3284997	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ЦБ, имеющимся в наличии для продаж	678943
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординир-ым обли	446513	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	53992
5406	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	5932702	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным о	19976
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инстр	334916	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО"	850456
5450	Ассигнования на обеспечение	24431906	4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения в капитал и субордини	328081
5452	Ассигнования на резервы(провази) по займам и фин. лизингу, предоставленным	17517	4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированны	328081
5453	Ассигнования на резервы(провази) по дебитор-й задолж-ти связан с банком д	-166751	4500	Доходы по дилинговым операциям	25232893
5455	Ассигнования на резервы (провази) по займам и фин. лизингу, предоставленным	20554670			

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5465	Ассигнования на резервы(проваизи) по услвоным обязательствам	3902564
5466	Ассигнования на резервы(проваизи) по займам и фин. лизингу, предоставл.м орг-	115886
5500	Расходы по дилинговым операциям	22169537
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	1688129
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	17723178
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	8712
5570	Нереализованный расход от переоценки фораардных операций по иностранной ва	87244
5593	Нереализованный расход от переоценки отераций, своп	2682274
5600	Комиссионные расходы	1719574
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	141780
5603	Комиссионные расходы по покупке-продаже ценных бумаг	80297
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной в	66439
5605	Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным операциям	1873
5608	Прочие комиссионные расходы	1425225
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	3960
5700	Расходы от переоценки	1758863
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	11162
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	1747701
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	12037487
5721	Расходы по оплате труда	11826216
5729	Прочие выплаты	211271
5730	Реализованные расходы от переоценки	8470773
5733	Реализованные расходы от изменея ст-ти ЦБ предназ-х для торговли и имещ-с	8470773
5740	Общехозяйственные расходы	16693979
5741	Транспортные расходы	899236
5742	Административные расходы	1798139
5743	Расходы на инкассацию	488649
5744	Расходы на ремонт	322821
5745	Расходы на рекламу	1191815
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	640064
5747	Представительские расходы	18793
5748	Расходы на служебные командировки	534403
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	800471
5752	Расходы по страхованию	9488210
5753	Расходы по услугам связи	511378
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного на	2377150
5761	Налог на добавленную стоимость	965565
5763	Социальный налог	1270181
5764	Земельный налог	388
5765	Налог на имущество юридических лиц	37129
5766	Налог на транспортные средства	363
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	103504
5780	Амортизационные отчисления	820793
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	1804
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	104140
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	672309
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным здания	8401
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4310
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	29829
5850	Расходы от продажи	1657
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	59
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активс	1598
5880	Расходы по операциям с провоздолными финансовыми инструментами	1493009
5892	Расходы по операциям форабд	45040
5893	Расходы по опционным операциям	14030
5895	Расходы по операциям своп	1433939
5900	Неустойка (штраф, пеня)	8089
5920	Прочие расходы	6080204
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1548127
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	2087623
5923	Расходы по аренде	2433454

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	1466989
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	18121486
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	21487
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	5628881
4600	Комиссионные доходы	17128371
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2993090
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	91259
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1875369
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	57208
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	2584866
4607	Комиссионне доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению Банк сче	304434
4608	Прочие комиссионные доходы	1117713
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	23698
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	2019
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	4440454
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	3688462
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	3799
4700	Доходы от переоценки	10273170
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	5589254
4705	Доход от первонач. займов в тенге с фиксаци валют. эквив-та займов	8
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ЦБ, предназначенных для торговли	557960
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	4116958
4730	Реализованные доходы от переоценки	7287325
4733	Реализ-е доходы от измен-я ст-ти ЦБ, предназ-х для торговли и имещ-ся в	6680469
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	606856
4800	Доходы от продажи	5705
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1967
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	3738
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1992798
4892	Доходы по операциям форвард	2390
4893	Доходы по опционным операциям	585447
4895	Доходы по операциям своп	1404961
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2986832
4920	Прочие доходы	418634
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	209832
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	208802

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5999	Подходный налог	6500000
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>		<b>211849202</b>

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>		<b>248319869</b>

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

(в Тысячах тенге)

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	
	Счета по аккредитивам	165919742
6000	Счета по аккредитивам	165919742
6005	Возможные требования по выданным непокрытым аккредитивам	59393188
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	101205063
6020	Возможные требования по выданным покрытым аккредитивам	1636266
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	3685225
6050	Счета по гарантиям	2079032777
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	912012378
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1167020399
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	230839912
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	230839912
6180	Возможные требования по векселям	2142008
6200	Счета по приобретению ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным	48955527
6225	Приобретенные опционные контракты "колл"	12813105
6226	Приобретенные опционные контракты "пут"	29644025
6240	Фиксированный процентный своп	696502
6250	Плавающий процентный своп	4428895
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	433679818
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	194321306
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	239356512
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>2958569784</b>

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	165919742
6505	Возможные обязательства по выданным непокрытым аккредитивам	59393188
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	101205063
6520	Возможные обязательства по выданным покрытым аккредитивам	1636266
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	3685225
6550	Счета по гарантиям	2079032777
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	912012378
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1167020399
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	230839912
6626	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставленным в будущем	230839912
6680	Возможные обязательства по векселям	2142008
6700	Счета по приобретению ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным	48710449
6725	Приобретенные опционные контракты "колл" - контрсчет	13351339
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" - контрсчет	29994431
6740	Плавающий процентный своп	36005
6750	Фиксированный процентный своп	5328674
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	431924896
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	190648063
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	241276833
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>2958569784</b>

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

		(в тысячах тенге)
счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета-активы	29919336
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в а	4936
7130	Долги, списанные в убыток	29914250
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	150
7200	Мемориальные счета-пассивы	5264613985
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренд	678
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	29152
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	5264584155
7300	Мемориальные счета-прочие	816787804
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	240142907
7321	Кредит-е линии открытые иностр. госм-и и зарубеж. банками организациями РК	2301158
7339	Разные ценности и документы	563502630
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	607945
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	4695014
7363	Счета "ДЕПО"	5538150
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управл	2173131
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управ	2172549
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по кот-м п	13
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по кот-м приня	144
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по кот-ым	425
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	16355498
7601	Деньги	323773
7603	Ценные бумаги	436476
7604	Вклады размещенные	20000
7608	Прочие активы	15570149
7610	Вознаграждение	5099
7611	Прочие требования	1
7630	Обязательства по операциям по доверительному(инвестиционному) управлению	11998173
7631	Счета к оплате	131211
7632	Прочие обязательства	11866962
7650	Капитал	631848

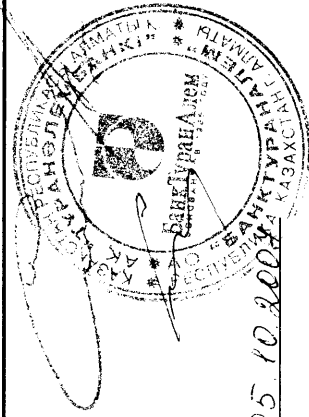


7651	Капитал	631848
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	11511133
7661	Поступление активов от клиента	5404217
7662	Доходы от купли-продажи активов	4434
7663	Доходы от купли-продажи активов	72397
7664	Реализованные доходы от переоценки активов по справедливой стоимости	2242553
7666	Нереализованные доходы от переоценки активов по справедливой стоимости	3787171
7667	Нереализованные доходы по курсовой разнице	103
7668	Прочие доходы	258
7680	Расходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	6692827
7681	Изъятие активов клиента	4089428
7682	Расходы по выплате комиссионных вознаграждений	47480
7683	Расходы от купли-продажи активов	27131
7686	Нереализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости	2528774
7687	Нереализованные расходы от курсовой разнице	14
<b>И Т О Г О С Ч Е Т А М Е М О Р А Н Д У М А</b>		<b>6160683735</b>

Первый руководитель

Управляющий директор-  
главный бухгалтер

Исполнитель Кудобаева С.Д. дата 05.10.2004  
Телефон: 505367



Р.В.Солодченко

С.С.Юсупова

дата 05.10.2004

дата 05.10.2004

*Handwritten signature*

*Handwritten mark*