

Бухгалтерский Баланс
АО Банк ТуранАлем
(наименование банка)
по состоянию на 1 января 2005 года

в тысячах тенге

Наименование статей	Примечание	За отчетный период	За 31 декабря 2003 года
1	2	3	4
Активы			
Наличные деньги	1	12 466 966	9 706 315
Аффинированные драгоценные металлы	2	0	766
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	3	18 583 633	4 338 492
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	4	13 398 430	4 122 831
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	5	100 757 985	60 048 599
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	17 364 770	14 287 863
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	412 016 758	239 170 101
Отсроченное налоговое требование	8	0	0
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	23 880 572	26 285 354
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	5 206 482	2 968 631
Гудвилл	11	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	908 966	881 369
Нематериальные активы (за вычетом резервов на возможные потери)	13	140 113	152 753
Прочие активы	14	8 499 740	8 015 606
Итого активов:	I	613 224 415	369 978 680
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	4 693 798	14 829 639
Банковские счета и вклады клиентов	16	375 486 532	187 207 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	14 390 092
Задолженность перед банками	18	130 507 738	97 209 095
Прочие привлеченные средства	19	4 438 601	6 810 627
Субординированный долг	20	29 664 943	16 085 371
Отсроченное налоговое обязательство	21	0	0
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	22	204 674	264 379
Прочие обязательства	23	16 739 380	3 511 429
Итого обязательств:	II	561 735 666	340 308 170
Доля меньшинства	24	0	0
Собственный капитал			
Уставный капитал	25	35 296 118	23 410 674
в том числе:			
простые акции	26	28 653 229	18 405 658
привилегированные акции	27	6 642 889	5 005 016
Дополнительный оплаченный капитал	28	165	165
Изъятый капитал	29	0	-103 880
Резервный капитал	30	2 634 384	2 634 384
Прочие резервы	31	542 542	10 515
Нераспределенный чистый доход	32	13 015 540	3 718 652
Итого капитал:	III	51 488 749	29 670 510
Итого обязательств и собственного капитала:	IV	613 224 415	369 978 680

И.О. Председателя

С.Х.Мамештеги

Главный бухгалтер

А.Н.Аблязова

Отчет о доходах и расходах
АО Банк ТуранАлем
(наименование банка)
по состоянию на 1 января 2005 года

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2		
Процентные доходы	I	49 319 074	30 132 547
Процентные расходы	II	25 717 995	15 157 089
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	III	23 601 079	14 975 458
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	1	17 699 651	10 146 300
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	IV	5 901 428	4 829 158
Доходы в виде дивидендов	2	0	2 992
Доходы в виде комиссионных и сборов	3	8 506 618	6 078 603
Расходы по выплате комиссионных и сборов	4	1 754 404	785 899
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	5	-101 767	-551 057
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	6	-136 548	945 223
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	7	2 226 160	-214 525
Прочие доходы	8	6 718 605	7 404 958
Чистый непроцентный доход (убыток)	V	15 458 664	12 880 295
Общие административные расходы	9	8 451 290	8 304 686
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	10	3 557 310	2 425 967
амортизационные отчисления и износ	11	301 400	362 798
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	12	922 070	972 820
Прочие расходы	13	2 767 737	2 571 494
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	VI	10 141 065	6 833 273
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	14	2 364 293	1 709 417
Непредвиденные доходы (убытки):	15	-351	-4 947
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	7 776 421	5 118 909
Корпоративный подоходный налог	16	750 000	300 000
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	VIII	7 026 421	4 818 909
Доля меньшинства	17		
Итого чистая прибыль (убыток)	IX	7 026 421	4 818 909

И.О.Председателя

С.Х.Мамештеги

Главный бухгалтер

А.Н.Аблязова

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах до 30
за 31 декабря 2004 г.
без заключительных оборотов**

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

(в тысячах тенге)

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - А К Т И В Ы	
1000	Деньги	12466966
1001	Наличность в кассе	10722867
1003	Наличность в обменных пунктах	3093
1005	Наличность в банкоматах	1712654
1008	Деньги в дорожных чеках	28352
1050	Корреспондентские счета	16647313
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5081322
1052	Корреспондентские счета в других банках	11565991
1100	Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан	13500000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республике Казахстан	13500000
1200	Ценные бумаги	100157615
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	97803666
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-501766
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	2444612
1207	Вознаг-е начисленное предыдущими держателями по ЦБ, предназнач. для торговл	204365
1208	Счет положительной коррект-ки справедливой стоимости ЦБ, предназ. для торго	4094948
1209	Счет отрицательной коррект-ки справедливой стоимости ЦБ, предназ. для то	-3888210
1250	Вклады, размещенные в других банках	1825000
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1495000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	330000
1300	Займы, предоставленные другим банкам	5555902
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	3090826
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	2600000
1306	Просроченная задолженность других банков по займам	130000
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предоставленным др	-264924
1320	Займы и фин.лизинг предоставл-ые орг-ям, осущест-м отд.виды банк-х операции	9672006
1322	Краткосроч-е займы, предоставл-е орг-ям, осущ-им отд.виды банковских операц	465319
1323	Долгосрочные займы предоставл-ые орг-ям, осущ-им отд.виды банковских операц	9206687
1400	Требования к клиентам	401407111
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	592605
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	187168
1405	Ученные векселя клиентов	755000
1407	Факторинг клиентам	435000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	131814331
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	274879186
1420	Финансовый лизинг клиентам	439473

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	II класс - О Б Я З А Т Е Л Ь С Т В А	
2010	Корреспондентские счета	53795
2013	Корреспондентские счета других банков	53795
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1373082
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	22039
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1351043
2040	Займы, полученные от международных фининсовых организаций	1459293
2046	Долгосрочные займы, полученным от междунаро-д-х финансовых организаций	1459293
2050	Займы, полученные от других банков и орг-ий, осущ-х отд-е виды банковских	120205232
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	42226
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	78145594
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	40497791
2066	Долгосроч. займы, полученные от орг-й осуществ-х отд.виды банковских опера	1519621
2120	Срочные вклады	4631150
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	3000000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	520000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	1111150
2200	Обязательства перед клиентами	371503494
2203	Текущие счета клиентов	55682685
2204	Текущие счета физ.лиц,являющ-ся объектом обяз-го коллект-го гарантир-я (ст	1720354
2205	Вклады до востреб-ия физ.лиц яв-ся объектом обяз-го коллект-го гарант-я(ст	2838880
2206	Краткоср-е вклады физ.лиц,яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(стр	23716321
2207	Долгоср-е вклады физ.лиц яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(стра	27082809
2208	Условные вклады физ.лиц,яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарантир-я(стр	514199
2209	Карт-счета физ.лиц,яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(стра-х)вк	6028158
2211	Вклады до востребования клиентов	28655
2215	Краткосрочные вклады клиентов	71245444
2217	Долгосрочные вклады клиентов	31830520
2219	Условные вклады клиентов	130022
2221	Карт-счета клиентов	154674
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	144950000
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад,гарантия,задаток)обязательств клиент	2316676
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодат-ом	3264097
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	10457006
2400	Субординированные долги	29292218
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	29292218
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	5816342

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	15717
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3512687
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и фин.лизингу предостав-ым клиент	-11252362
1429	Прочие займы предоставленные клиентам	44216
1432	Дисконт по учтенным векселям	-15910
1450	Прочие ценные бумаги	23357666
1452	Ценные бумаги,имеющиеся в наличии для продажи	22184500
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-24257
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	893572
1456	Счет положительной коррект-ки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	1218470
1457	Счет отрицат-ой коррект-ки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-914619
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	11757677
1460	Общие резервы (провизии)	-13307670
1462	Общие резервы(провизии) на покрытие убытков по дебит.задолж-ти,связанной с	-272
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-13304665
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банк.деятельности	-2733
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	5206482
1471	Инвестиции в дочерние организации	2714486
1472	Инвестиции в зависимые организации	2491996
1600	Товарно-материальные запасы	817515
1602	Прочие товарно-материальные запасы	817515
1650	Основные средства и нематериальные активы	1049079
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	19080
1652	Земля, здания и сооружения	8276
1653	Компьютерное оборудование	429451
1654	Прочие основные средства	1276862
1658	Транспортные средства	59585
1659	Нематериальные активы	308022
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-1520
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-286147
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-567924
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-28697
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-167909
1700	Начисленные доходы ,связанные с получением вознаграждения	15426523
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	6267
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК	2311
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1172
1730	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предоставленным другим банкам	50653
1733	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу,предостав-м орг-ям,осущ-имотд,в	80555
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиент	13626520
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленн	535231
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	600370
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	522906
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	538
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2778095
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	71446
1799	Прочие предоплаты	2706649

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2703	Начисленные расходы по займам полученным от Правительства Ресублики Казахс	8691
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых орга	37505
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других	1364502
2706	Начисленные расходы по займам и фин.лизингу, получ-м от орган-й, осущ-х от	40409
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	8853
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	441
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	6925
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2067958
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначени	1893515
2723	Начисленные расходы по вкладу,яв-ся обеспеч-ем(заклад,гарантия,задато)обяз	14199
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	619
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	372725
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	258154
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	18602
2799	Прочие предоплаты	239552
2810	Начисленные комиссионные расходы	5290
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4659
2815	Начисленные комиссионные расходы по услугам по доверительным(трастовым) оп	54
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	577
2850	Прочие кредиторы	16680610
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	204674
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	51166
2854	Расчеты с работниками	224954
2855	Кредиторы по документарным расчетам	12422174
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	354047
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	74728
2870	Прочие транзитные счета	372946
2874	Общие резервы(провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	2749135
2875	Специальные резервы(провизии) на покрытие убытков по условным обязательств	226786
	И Т О Г О О Б Я З А Т Е Л Ь С Т В	561735666
	III класс - С О Б С Т В Е Н Н Ы Й К А П И Т А Л	
3000	Уставный капитал	35296118
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	28653229
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	6642889
3100	Дополнительный капитал	165
3101	Дополнительный оплаченный капитал	165
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	16192466
3510	Резервный капитал	2634384
3540	Резервы переоценки основных средств	5658
3561	Резервы преоценки стоимости ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	536884
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	6547715
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	6467825
	И Т О Г О С О Б С Т В Е Н Н Ы Й К А П И Т А Л	51488749

2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

(в тысячах тенге)

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	V класс - Р А С Х О Д Ы	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1382
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других	1382
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правит-ва и местных	77035
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср. займам, полученным от Правит-ва	15895
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгоср. займам, полученным от Правит-ва Р	61140
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от МНФО	105871
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от МНФО	105871
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от др. банков	3613842
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от НБРК	2092
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср. займам, полученным от д	2789942
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным	821808
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от орг-й осущ. отд. виды б	151332
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср. займам, полученным от орг-й осущ.	7705
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгоср. займам, полученным от орг-й осущ. отд. виды	143627
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	19151
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банк	19151
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	374490
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам НБРК	198250
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср-ым вкладам др. банков(до од	101210
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср-ым вкладам др. банков(до од	75030
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	17354962
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	179509
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиент	4816
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	5292584
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	3334594
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1992
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	10266
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций спец.	8425855
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, яв-ся обеспеч-м (заклад,	105346
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагам	180418
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	2357313
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигации	968095
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным цен. бумагам, предназначен-м дл	1069551
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	319667
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1662617
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординир. долгу со сроком погаш. более	1662617
5450	Ассигнования на обеспечение	20063944
5452	Ассигнования на спец. резервы(провизии) по займам фин. лизингу, предоставлен	264924
5453	Ассигнования на спец. резервы(провизии) по дебитор-й задолж-ти, связан. с бан	758371
5455	Ассигнования на спец. резервы(провизии) по займам и фин. лизингу, предостав	8405553
5456	Ассигнования на общие резервы(провизии) на покрытие убытков от кредит. дея	9294098
5457	Ассигнования на спец. резервы(провизии) на покрытие убытков от прочей банк	-28
5460	Ассигнования на общие резервы(провизии) по дебитор. задолж-ти, связан. с бан.	272
5462	Ассигнования на общие резервы(провизии) по условным обязательствам	1521030

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	IV класс - Д О Х О Д Ы	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспонд-м счетам	90954
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корр. счетам в др. банках	90954
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК	96246
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по сроч. вкладам, размещ-м в НБРК	96246
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	3634339
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ЦБ, предназначенным для торговли	3348472
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначе	285867
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	407620
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещ-ым в др. банках (н	4455
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср-м вкладам, размещ-м в др. б	28257
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср. вкладам, размещ-м в др. банка	37521
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгоср. вкладам, размещ-м в др. банка	337387
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим бан	141176
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	141176
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и фин. лизингу, предостав-	895162
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосроч-м займам, предоставл-м ор	40342
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосроч-м займам, предостав-м орг-	854820
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	42971491
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предостав-ым кл	74612
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	26622
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	211429
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	17522
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	11073331
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгоср. займам, предоставленным	25347105
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленн	9298
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроч. задолжен-ти клиентов по	6051496
4429	Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	160076
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1187951
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ЦБ, имеющимся в наличии для продаж	1181993
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	5958
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО"	66443
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субордини	54211
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированны	54211
4500	Доходы по дилинговым операциям	4977783
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	608145
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	4236543
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	943
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной вал	132152
4600	Комиссионные доходы	8346542
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1694035
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	827393
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	1930311
4607	Комиссион-е доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банк. сче	68685
4608	Прочие комиссионные доходы	373981

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5942	Убытки прошлых периодов, связан-е с банк.деятельностью, выявленные в отчетн	351
5999	Подоходный налог	750000
	ИТОГО РАСХОДЫ	66097215

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	ИТОГО ДОХОДЫ	73123636

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	
6000	Счета по аккредитивам	70318533
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	17318949
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	47526228
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	3081995
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	2391361
6050	Счета по гарантиям	277276408
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	190138712
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	87137696
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	44877756
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	44877756
6200	Счета по приобретению ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производ	77148549
6225	Приобретенные опционные контракты "колл"	22335619
6226	Приобретенные опционные контракты "пут"	54812930
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	35763
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	35763
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	81934578
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	3134001
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	78800577
	И Т О Г О УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	551591587

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	70318533
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	17318949
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	47526228
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	3081995
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	2391361
6550	Счета по гарантиям	277276408
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	190138712
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	87137696
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	44877756
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	44877756
6700	Счета по приобретению ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным	75798215
6725	Приобретенные опционные контракты "колл" -контрсчет	23191296
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" контрсчет	52606919
6800	Счета по продаже ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным фи	35763
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	35763
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	83284912
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3002362
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	80282550
	И Т О Г О УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	551591587

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	19120749
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	4936
7130	Долги, списанные в убыток	19115517
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	296
7200	Мемориальные счета-пассивы	641282887
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие средства, принятые в арену	747552
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	61386
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	640473949
7300	Мемориальные счета-прочие	131466759
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	78537751
7321	Кредит-е линии открытые иностр. госм-и и зарубеж. банками организациям РК	3681715
7339	Разные ценности и документы	38937236
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	898149
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	5889177
7363	Счета "ДЕПО"	3522731
	И Т О Г О СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	791870395

Первый руководитель

С.Х.Мамештеги

дата _____

Гл. бухгалтер

А.Н.Аблязова

дата _____

Исполнитель Молдабаева М.Н. дата _____
Телефон: 662-652