

**Бухгалтерский баланс
АО "Банк ТуранАлем"
по состоянию на 1 января 2006 года**

(тыс. тенге)

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2004года
1	2	3	4
Активы			
Наличные деньги	1	17 634 188	12 466 966
Аффинированные драгоценные металлы	2	0	0
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	3	32 699 361	18 583 633
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	4	68 880 375	13 398 430
Ценные бумаги предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	5	131 708 165	122 942 485
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	16 276 275	17 445 325
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	664 435 333	424 066 778
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	899 486	-11 660 083
Отсроченное налоговое требование	9	0	0
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	10	16 442 738	1 696 072
Инвестиции в капитал и субординированный долг	11	6 825 614	5 206 482
Гудвилл	12	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	13	1 241 116	908 966
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	14	129 510	140 113
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	15	6 481 029	8 029 248
Итого активов:	I	963 653 190	613 224 415
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков	16	5 897 890	4 693 798
Банковские счета и вклады клиентов	17	642 057 620	387 908 706
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	0	0
Задолженность перед банками	19	169 261 642	132 067 768
Прочие привлеченные средства	20	1 737 694	2 878 571
Субординированный долг	21	44 800 380	29 664 943
Отсроченное налоговое обязательство	22	0	0
Налоговые обязательства	23	577 110	204 674
Прочие обязательства	24	7 344 027	4 266 040
Дивиденды к выплате	25	76 676	51 166
Итого обязательства:	II	871 753 039	561 735 666
Собственный капитал			
Уставный капитал	27	62 075 742	35 296 118
в том числе:			
простые акции	28	50 553 128	28 653 229
привилегированные акции	29	11 522 614	6 642 889
Дополнительно оплаченный капитал	30	165	165
Изъятый капитал	31	0	0
Резервный капитал	32	2 634 384	2 634 384
Прочие резервы	33	691 390	542 542
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	34	26 498 470	13 015 540
Итого капитал:		91 900 151	51 488 749
Доля меньшинства	35	0	
Итого обязательств и собственного капитала:	III	963 653 190	613 224 415

Председатель

С.Х.Мамештеги

Управляющий директор-
и.о.главного бухгалтера

С.С.Юсупова

**Доходы и расходы
АО "Банк ТуранАлем"
по состоянию на 1 января 2006 года**

(тыс. тенге)

Наименование статьи	Примечание	за отчетный период	за аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Процентные доходы	I	75 235 031	48 156 375
Процентные расходы	II	44 339 523	24 509 195
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по	III	30 895 508	23 647 180
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	1	15 150 659	17 964 575
Чистый процентный доход	IV	15 744 849	5 682 605
Доходы в виде дивидендов	2	0	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	3	11 861 892	8 346 542
Расходы по выплате комиссионных и сборов	4	1 569 658	1 516 514
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	5	4 014 579	-101 767
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	6	-888 445	-185 794
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валютой и золота (нетто)	7	242 110	2 248 809
Прочие доходы	8	4 470 459	6 126 847
Чистый непроцентный доход	V	18 130 937	14 918 123
Общие административные расходы	9	11 073 532	7 505 950
Амортизация и износ	10	292 943	301 400
Прочие расходы	11	5 172 041	2 917 237
Прибыль до формирования резервов по прочим операциям	VI	17 337 270	9 876 141
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим	12	1 455 473	2 099 369
Непредвиденные доходы (убытки):	13	0	-351
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	15 881 797	7 776 421
Расходы по налогу на прибыль	14	1 299 589	750 000
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	VIII	14 582 208	7 026 421
Доля меньшинства	15	0	0
Итого чистая прибыль (убыток)	IX	14 582 208	7 026 421

Председатель

С.Х.Мамештеги

Управляющий директор-
и.о.главного бухгалтера

С.С.Юсупова

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
за 30 декабря 2005 г.

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	17634188
1001	Наличность в кассе	14277087
1003	Наличность в обменных пунктах	19874
1005	Наличность в банкоматах	3314173
1008	Деньги в дорожных чеках	23054
1050	Корреспондентские счета	67288599
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	18696833
1052	Корреспондентские счета в других банках	48591766
1100	Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан	14000000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республике Казахстан	14000000
1200	Ценные бумаги	107129985
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	105149859
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-421559
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	1355307
1207	Вознаг-е начисленное предыдущими держателями по ЦБ, предназнач. для торговл	158116
1208	Счет положительной коррект-ки справедливой стоимости ЦБ, предназн. для торго	4170573
1209	Счет отрицательной коррект-ки справедливой стоимости ЦБ, предназн. для то	-3282311
1250	Вклады, размещенные в других банках	20175114
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	5000000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	15175114
1300	Займы, предоставленные другим банкам	1758474
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	1316340
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	442134
1320	Займы и фин.лизинг предоставл-ые орг-ям, осущест-м отд.виды банк-х операции	12252004
1322	Краткосроч-е займы, предоставл-е орг-ям, осущ-им отд.виды банковских операц	2815469
1323	Долгосрочные займы предоставл-ые орг-ям, осущ-им отд.виды банковских операц	9493517
1329	Спец-е резервы(провизии) по займам и фин.лизингу, предоств-ым орг-ям осущ-и	-56982
1400	Требования к клиентам	628273098
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	587590
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	852337
1405	Учтенные векселя клиентов	587825
1407	Факторинг клиентам	14260
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	255946721
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	396284637
1420	Финансовый лизинг клиентам	271296
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	12417
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	8947516
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и фин.лизингу предостав-ым клиент	-35251126
1429	Прочие займы предоставленные клиентам	30094
1432	Дисконт по учтенным векселям	-10469
1450	Прочие ценные бумаги	39366372

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	495411
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	1597
2013	Корреспондентские счета других банков	493814
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	810855
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	200
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	810655
2040	Займы, полученные от международных фининсовых организаций	890967
2046	Долгосрочные займы, полученным от международ-х финансовых организаций	890967
2050	Займы, полученные от других банков и орг-ий, осущ-х отд-е виды банковских	118909383
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	28075
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	41434315
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	75532358
2066	Долгосроч. займы, полученные от орг-й осуществ-х отд.виды банковских опера	1914635
2120	Срочные вклады	5399304
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	2409700
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	2989604
2200	Обязательства перед клиентами	631027730
2203	Текущие счета клиентов	63438376
2204	Текущие счета физ.лиц, являющ-ся объектом обяз-го коллек-го гарант-я(ст	2763058
2205	Вклады до востреб-ия физ.лиц яв-ся объектом обяз-го коллек-го гарант-я(ст	2731644
2206	Краткоср-е вклады физ.лиц, яв-ся объектом обяз-го коллек-го гарант-я(стр	20351231
2207	Долгоср-е вклады физ.лиц яв-ся объектом обяз-го коллек-го гарант-я(стра	40746284
2209	Карт-счета физ.лиц, яв-ся объектом обяз-го коллек-го гарант-я(стра-я)вк	9565580
2211	Вклады до востребования клиентов	3742
2213	Вклад яв-ся обеспеч-ем обяз-в клиентов относящ-ся к объекту обяз-го коллек	659082
2215	Краткосрочные вклады клиентов	105538075
2217	Долгосрочные вклады клиентов	47944096
2219	Условные вклады клиентов	309937
2221	Карт-счета клиентов	157282
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	325839360
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	4507779
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодат-ом	2603593
2238	премия по вкладам привлеченным от клиентов	1615880
2239	Дисконт по вкладам привлеченным от клиентов	-3342448
2240	Счет хранения денег принятых в качестве обесп-я (заклад задаток) обяз-в кл	5595179
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	48823152
2400	Субординированные долги	44402829
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	2033498
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	236251
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-936949
2405	Выкупленные субординированные облигации	-41628
2406	Субординированные облигации	43111657

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14731101
1452	Ценные бумаги,имеющиеся в наличии для продажи	23386209
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-244885
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	911408
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	486236
1456	Счет положительной коррект-ки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	1714400
1457	Счет отрицат-ой коррект-ки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-1618097
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	14344868
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	6823755
1471	Инвестиции в дочерние организации	2595122
1472	Инвестиции в зависимые организации	3960673
1475	Инвестиции в субординированный долг	267960
1600	Товарно-материальные запасы	526779
1602	Прочие товарно-материальные запасы	526779
1650	Основные средства и нематериальные активы	1370626
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	33529
1652	Земля, здания и сооружения	24765
1653	Компьютерное оборудование	400841
1654	Прочие основные средства	1742717
1658	Транспортные средства	22525
1659	Нематериальные активы	330552
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-2803
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-274014
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-697276
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-9168
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-201042
1700	Начисленные доходы ,связанные с получением вознаграждения	26447208
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	45557
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК	2528
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	67938
1730	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предоставленным другим банкам	26503
1733	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу,предостав-м орг-ям,осуц-имотд.в	93124
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиент	23927205
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленн	574642
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1191971
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам,удерживаемым до погашения	159279
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	303296
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	1859
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	53306
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2200247
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	2411
1793	Расходы будущих периодов	602409
1799	Прочие предоплаты	1595427
1810	Начисленные комиссионные доходы	616770
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	972
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	141640
1817	Начислен-е комис.доходы за услуги по приему вкладов,открытию и ведению бан	4232
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1826
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	751
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	467349
1830	Просроченные комиссионные доходы	85219
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1204
1836	Просроченные комиссионные доходы по выданным гарантиям	5099
1837	Просроченные комисс-е доходы по приему вкладов,открытию и ведению банк.сче	3583
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1050

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12227576
2703	Начисленные расходы по займам полученным от Правительства Ресублики Казахс	4599
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых орга	31273
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других	1517360
2706	Начисленные расходы по займам и фин.лизингу, получ-м от орган-й, осуц-х от	11262
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	3175
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	6025
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	6933
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	4646401
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначени	5326671
2723	Начисленные расходы по вкладу,яв-ся обеспеч-ем обязат-в клиен	25796
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	485
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	92328
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	397551
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	157717
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	47763
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	2030
2794	Доходы будущих периодов	45733
2810	Начисленные комиссионные расходы	9084
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	8385
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	699
2850	Прочие кредиторы	8580573
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	577110
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	76676
2854	Расчеты с работниками	13495
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1018064
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	249658
2861	Резерв на отпускные выплаты	139390
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	43182
2870	Прочие транзитные счета	1908192
2875	Специальные резервы(провизии) на покрытие убытков по условным обязательств	4554806
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	128412
2891	Обязательства по операциям фьючерс	293
2892	Обязательства по операциям форвард	128119
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		871753039
III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	62075742
3001	Уставный капитал - простые акции	50553128
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	11522614
3100	Дополнительный капитал	165
3101	Дополнительный оплаченный капитал	165
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	29824244
3510	Резервный капитал	2634384
3540	Резервы переоценки основных средств	1698
3561	Резервы преоценки стоимости ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	689692
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	12788219
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	13710251
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		91900151

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	2654
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других	2654
5030	Расходы, связ.с выплатой вознаграждения по займам получ-м от Правит-ва и местных	46365
5034	Расходы, связ.с выплатой вознаграждения по краткоср. займам получ-м от Правит-ва	364
5036	Расходы, связ.с выплатой вознаграждения по долгоср. займам получ-м от Правит-ва Р	46001
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, получ-м от МНФО	22948
5046	Расходы, связ-ые с выплатой вознаграждения по долгосроч-м займам, получ-м от МНФО	22948
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от др. банков	6758999
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср. займам, полученным от д	5392982
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным	1366017
5060	Расх-ы связ.с выплатой вознаграждения по займам, получ.от орг-й осущ.отд.виды б	177143
5064	Расх-ы связ.с выплатой вознаграждения по краткоср. займам получ-м от орг-й осущ-	49597
5066	Расх-ы, связ.с выпл.вознагр.по долгоср. займам, получ.от орг-й осущ.отд виды	127546
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	105942
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	105942
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	5722
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банк	5722
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	247941
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам НБРК	46691
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам ин.центр.банков	33432
5126	Расходы, связ-е с выплатой вознаграждения по краткоср-ым вкладам др.банков(до од	33114
5127	Расходы, связ-е с выплатой вознаграждения по ркаткоср-ым вкладам др.банков(до од	134704
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	33936953
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	223290
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиент	3019
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	6792008
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	6387434
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	5121
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	11497
5222	Расходы, связан.с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций спец.	19580325
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, яв-ся обеспеч-м	356252
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам привлеченным от клиентов	578007
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям"РЕПО" с ценными бумаг	242157
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1101242
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным цен.бумагам,предназнач-м дл	941069
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	160173
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	2792699
5402	Расх-ы, связ. с выпл. вознаграждения по субординир. долгу со сроком погаш.более	376216
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущ-ым в обращение субординир-ым обли	48047
5406	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	2368436
5450	Ассигнования на обеспечение	16606132

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	IV класс - Д О Х О Д Ы	
4050	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по корреспонд-м счетам	536414
4052	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по корр.счетам в др.банках	536414
4100	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК	348909
4103	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по сроч.вкладам, размещ-м в НБРК	348909
4200	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по ценным бумагам	6021635
4201	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по ЦБ, предназначенным для торговли	5108314
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам,предназначе	913321
4250	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	565954
4251	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по вкладам, размещ-ым в др.банках (н	47894
4253	Доходы, связан-е с получ-ем вознаграждения по краткоср-м вкладам, размещ-м в др.б	331118
4254	Доходы, связан-е с получ-ем вознаграждения по краткоср. вкладам, размещ. в др.банка	186942
4300	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по займам, предоставленным другим бан	308394
4302	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	109081
4304	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по долгоср. займам, предоставленным, д	199313
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и фин.лизингу, предостав-	1242577
4322	Доходы, связ-ые с получ-ем вознаграждения по краткосроч-м займам, предоставл-м ор	377758
4323	Доходы, связ-ые с получ-ем вознаграждения по долгосроч-м займам, предостав-м орг-	856967
4327	Доходв связ-ые с получ-ем вознаграждения по просроч-й залож-ти по займам пред	7852
4400	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	65178711
4401	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по займам овердрафт, предостав-ым кл	97889
4403	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	70865
4405	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по учетным векселям клиентов	76124
4407	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по факторингу клиентам	14824
4411	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	17888993
4417	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по долгоср. займам, предоставленным	37706920
4420	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленн	1049
4424	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по просроч. задолжен-ти клиентов по	9007328
4429	Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	314719
4450	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по прочим ценным бумагам	2017723
4451	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по ЦБ, удерживаемым до погашения	418229
4452	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по ЦБ, имеющимся в наличии для продаж	1161405
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	17034
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам	392714
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным о	28341
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО"	96655
4470	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по инвестициям в капитал и субордини	19301
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированны	19301
4500	Доходы по дилинговым операциям	10419539
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	4726413
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	5691004
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	2006
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной вал	116

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5452	Ассигнования на спец.резервы(провизии) по займам фин.лизингу, предоставлен	-134613
5453	Ассигнования на спец.резервы(провизии) по дебитор-й задолж-ти,связан.с бан	-123534
5455	Ассигнования на спец.резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предостав	15228311
5457	Ассигнования на спец.резервы(провизии) на покрытие убытков от прочей банк	122
5465	Ассигнования на специальные резервы(провизии) по условным обязательствам	1578885
5466	Ассигнования на спец.резервы(провизии) по займам и фин.лизингу предостав-м	56961
5500	Расходы по дилинговым операциям	4641786
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	711834
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	3797952
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной ва	132000
5600	Комиссионные расходы	1569658
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	98665
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	348183
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	8470
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной в	60864
5605	Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным операциям	65130
5608	Прочие комиссионные расходы	987332
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	1014
5700	Расходы от переоценки	3995985
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	1480580
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	2515405
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	4956637
5721	Расходы по оплате труда	4869406
5729	Прочие выплаты	87231
5730	Реализованные расходы от переоценки	4738102
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	45785
5733	Реализованные расходы от измен-я ст-ти ЦБ,предназ-х для торговли и имеющ-с	4692317
5740	Общехозяйственные расходы	4692230
5741	Транспортные расходы	248666
5742	Административные расходы	1421765
5743	Расходы на инкассацию	369112
5744	Расходы на ремонт	141563
5745	Расходы на рекламу	920758
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	426607
5747	Представительские расходы	13716
5749	Расходы на служебные командировки	442293
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	418258
5752	Расходы по страхованию	12573
5753	Расходы по услугам связи	276919
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного на	1424665
5761	Налог на добавленную стоимость	753203
5763	Социальный налог	606353
5764	Земельный налог	1255
5765	Налог на имущество юридических лиц	13173
5766	Налог на транспортные средства	455
5767	Сбор с аукционов	756
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	49470
5780	Амортизационные отчисления	292943
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	1436
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	47445
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	206112
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4816
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	33134
5850	Расходы от продажи	5919
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5870
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активо	49
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	208046

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4600	Комиссионные доходы	11861892
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2290519
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	20385
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	64
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1210508
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	32
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	1791570
4607	Комиссион-е доходы за услуги по приему вкладов,открытию и ведению банк.сче	113532
4608	Прочие комиссионные доходы	1256144
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	7382
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	935
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2359028
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	2811663
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	130
4700	Доходы от переоценки	3094344
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	36
4705	Доход от переоц-ки займов в тенге с фиксац.валют. эквив-та займов	1953
4709	Нереализованный доход от изменения стоим-ти ЦБ,предназнач-ых для торговли	435017
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	2657338
4730	Реализованные доходы от переоценки	3368855
4733	Реализ-е доходы от изм-я ст-ти ЦБ, предназнач-х для торговли и имеющ-ся в	3368855
4850	Доходы от продажи	74557
4851	Доходы от продаж акций дочерних и зависимых организаций	71518
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2190
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	849
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	518613
4891	Доходы по операциям фьючерс	8179
4892	Доходы по операциям форвард	277
4893	Доходы по опционным операциям	510157
4900	Неустойка (штраф, пеня)	944386
4920	Прочие доходы	1435743
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	1019250
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	416493

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	81900098
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	22439835
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	58461017
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	695184
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	304062
6050	Счета по гарантиям	472369773
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	386317458
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	86052315
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	33112402
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	33112402
6180	Возможные требования по вексялям	9184869
6200	Счета по приобретению ЦБ и финансовых фьючерсов, а так же по иным производ	148215425
6225	Приобретенные опционные контракты "колл"	50256860
6226	Приобретенные опционные контракты "пут"	97467460
6250	Плавающий процентный своп	491105
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	19299407
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	19299407
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	163796720
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	8307786
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	155488934
	И Т О Г О УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	927878694

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	81900098
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	22439835
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	58461017
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	695184
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	304062
6550	Счета по гарантиям	472369773
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	386317458
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	86052315
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	33112402
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	33112402
6680	Возможные обязательства по вексялям	9184869
6700	Счета по приобрет-ю ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным	147715914
6725	Приобретенные опционные контракты-"колл" -контрсчет	50415320
6726	Приобретенные опционные контракты " пут" контрсчет	96763739
6750	Фиксированный процентный своп	536855
6800	Счета по продаже ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным фи	19299407
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	19299407
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	164296231
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	8309875
6995	Позиция по операция своп	-45750
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	156032106
	И Т О Г О УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	927878694

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

(в тысячах тенге)

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА MEMOPAHДУМА	
7100	Мемориальные счета-активы	22505929
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	4936
7130	Долги, списанные в убыток	22500534
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	459
7200	Мемориальные счета-пассивы	2033633643
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие средства, принятые в арену	1521471
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	24160
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	2032088012
7300	Мемориальные счета-прочие	420928238
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	205782369
7321	Кредит-е линии открытые иностр. госм-и и зарубеж. банками организациям РК	4191822
7339	Разные ценности и документы	197081042
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	576714
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	8952392
7363	Счета "ДЕПО"	4343899
7500	Активы клиентов в доверительном управлении	12495
7535	Ипотечные займы права требования по которым приняты в доверительное управл	12495
	И Т О Г О СЧЕТА MEMOPAHДУМА	2477080305

Первый руководитель

С.Х.Мамештеги

дата _____

Управляющий директор-
и.о. главного бухгалтера

С.С.Юсупова

дата _____

Исполнитель Кудобаева С.Д. дата _____
Телефон: 505367