

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

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного периода
1	2	3
<b>Активы</b>		
Наличные деньги	1	13,382,465
Аффинированные драгоценные металлы	2	0
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	3	139,880,071
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	4	44,527,448
Ценные бумаги предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	5	182,261,311
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	9,961,172
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	649,821,217
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	3,470,574
Отсроченное налоговое требование	9	0
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	10	14,871,987
Инвестиции в капитал и субординированный долг	11	6,789,390
Гудвилл	12	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	13	1,225,683
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	14	135,269
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	15	11,364,177
<b>Итого активов:</b>	<b>I</b>	<b>1,077,690,764</b>
<b>Обязательства</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков	16	8,246,625
Банковские счета и вклады клиентов	17	683,514,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	0
Задолженность перед банками	19	194,418,632
Прочие привлеченные средства	20	1,688,167
Субординированный долг	21	83,093,598
Отсроченное налоговое обязательство	22	0
Налоговые обязательства	23	757,903
Прочие обязательства	24	9,647,694
Дивиденды к выплате	25	296,414
<b>Итого обязательства:</b>	<b>II</b>	<b>981,663,180</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	27	62,301,977
в том числе:		
простые акции	28	50,553,128
привилегированные акции	29	11,748,849
Дополнительно оплаченный капитал	30	165
Изъятый капитал	31	0
Резервный капитал	32	2,634,384
Прочие резервы	33	288,429
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	34	30,802,629
<b>Итого капитал:</b>		<b>96,027,584</b>
Доля меньшинства	35	0
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>	<b>III</b>	<b>1,077,690,764</b>

Председатель

С.Х.Мамештеги

Управляющий директор-  
главный бухгалтер

С.С.Юсупова

Приложение 2 к постановлению Правления  
Национального Банка Республики Казахстан от 14  
февраля 2005 года № 25

Форма 2

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

(тыс. тенге)

Наименование статьи	Примечание	за отчетный период
1	2	3
<b>Процентные доходы</b>	<b>I</b>	<b>24,219,117</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>II</b>	<b>14,602,811</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>	<b>III</b>	<b>9,616,306</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	1	9,681,801
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>IV</b>	<b>-65,495</b>
Доходы в виде дивидендов	2	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	3	4,480,518
Расходы по выплате комиссионных и сборов	4	511,686
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	5	-1,583,219
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	6	0
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валютой и золота (нетто)	7	5,027,236
Прочие доходы	8	979,867
<b>Чистый непроцентный доход</b>	<b>V</b>	<b>8,392,716</b>
Общие административные расходы	9	4,017,663
Амортизация и износ	10	103,186
Прочие расходы	11	0
<b>Прибыль до формирования резервов по прочим операциям</b>	<b>VI</b>	<b>4,206,372</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим	12	-476,169
Непредвиденные доходы (убытки):	13	0
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>VII</b>	<b>4,682,541</b>
Расходы по налогу на прибыль	14	375,000
<b>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</b>	<b>VIII</b>	<b>4,307,541</b>
Доля меньшинства	15	0
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>	<b>IX</b>	<b>4,307,541</b>

Председатель

С.Х.Мамештеги

Управляющий директор-  
главный бухгалтер

С.С.Юсупова

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
за 31 марта 2006 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	13382465
1001	Наличность в кассе	8411496
1002	Банкноты и монеты в пути	2198295
1003	Наличность в обменных пунктах	80354
1005	Наличность в банкоматах	2681317
1008	Деньги в дорожных чеках	11003
1050	Корреспондентские счета	48554218
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	27856738
1052	Корреспондентские счета в других банках	20697480
1100	Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан	112000000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республике Казахстан	112000000
1200	Ценные бумаги	158552559
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	156051792
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-965337
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	4108915
1207	Вознаг-е начисленное предыдущими держателями по ЦБ, предназнач. для торговл	1258206
1208	Счет положительной коррект-ки справедливой стоимости ЦБ, предназ. для торго	3625005
1209	Счет отрицательной коррект-ки справедливой стоимости ЦБ, предназ. для то	-5526022
1250	Вклады, размещенные в других банках	23770380
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	9520380
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	14250000
1300	Займы, предоставленные другим банкам	2279565
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	1855680
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	423885
1320	Займы и фин.лизинг предоставл-ые орг-ям, осущест-м отд.виды банк-х операц	9686569
1322	Краткосроч-е займы, предоставл-е орг-ям, осущ-им отд.виды банковских операц	897182
1323	Долгосрочные займы предоставл-ые орг-ям, осущ-им отд.виды банковских операц	9222640
1327	Просроченная задол-ть по займам, предоставл-м орг-м, осущ-м отд.виды банк.о	2057
1329	Спец-е резервы(проекции) по займам и фин.лизингу,предостав-ым орг-ям осущ-и	-435310
1400	Требования к клиентам	613694430
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	451930
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1192252
1405	Учтенные векселя клиентов	1756339
1407	Факторинг клиентам	28600
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	218271652
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	425790366

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	307261
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	991
2013	Корреспондентские счета других банков	306270
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	766911
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	80
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	766831
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	854193
2046	Долгосрочные займы, полученным от междунаро-д-х финансовых организаций	854193
2050	Займы, полученные от других банков и орг-ий, осущ-х отд-е виды банковских	158046408
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	28075
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	37347543
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	118835181
2066	Долгосроч. займы, полученные от орг-й осуществ-х отд.виды банковских опера	1835609
2120	Срочные вклады	7884180
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	2000000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	1721230
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	4162950
2200	Обязательства перед клиентами	671053644
2203	Текущие счета клиентов	96854360
2204	Текущие счета физ.лиц,являющ-ся объектом обяз-го коллект-го гарант-я (ст	2764630
2205	Вклады до востреб-ия физ.лиц яв-ся объектом обяз-го коллект-го гарант-я(ст	2963986
2206	Краткоср-е вклады физ.лиц,яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(стр	20110494
2207	Долгоср-е вклады физ.лиц яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(стра	45233736
2209	Карт-счета физ.лиц,яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(стра-я)вк	8345582
2211	Вклады до востребования клиентов	5254
2213	Вклад яв-ся обеспеч-ем обяз-в клиентов относящ-ся к объекту обяз-го коллек	917246
2215	Краткосрочные вклады клиентов	121973493
2217	Долгосрочные вклады клиентов	42786900
2219	Условные вклады клиентов	322943
2221	Карт-счета клиентов	235385
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	320418525
2223	Вклад,являющийся обеспечением обязательств клиентов	5208183
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодат-ом	656873
2238	премия по вкладам привлеченным от клиентов	1461605
2239	Дисконт по вкладам привлеченным от клиентов	-2912766
2240	Счет хранения денег принятых в качестве обесп-я (заклад задаток) обяз-в кл	3707215
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	34307066

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1420	Финансовый лизинг клиентам	364816
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	21543
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	8793640
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и фин.лизингу предостав-ым клиент	-42987677
1429	Прочие займы предоставленные клиентам	30094
1432	Дисконт по учтенным векселям	-19125
1450	Прочие ценные бумаги	36936288
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14123078
1452	Ценные бумаги,имеющиеся в наличии для продажи	22420948
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-214060
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	803994
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумаг	105469
1456	Счет положительной коррект-ки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	1844355
1457	Счет отрицат-ой коррект-ки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-2147496
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	7361548
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	6786639
1471	Инвестиции в дочерние организации	2599827
1472	Инвестиции в зависимые организации	3737237
1475	Инвестиции в субординированный долг	449575
1600	Товарно-материальные запасы	558567
1602	Прочие товарно-материальные запасы	558567
1650	Основные средства и нематериальные активы	1360952
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	34945
1652	Земля, здания и сооружения	24765
1653	Компьютерное оборудование	398078
1654	Прочие основные средства	1814519
1658	Транспортные средства	22525
1659	Нематериальные активы	344048
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-3413
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-290547
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-764759
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-10430
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-208779
1700	Начисленные доходы ,связанные с получением вознаграждения	30256214
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	39159
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК	23333
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	56629
1730	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предоставленным другим банкам	24339
1733	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу,предостав-м орг-ям,осуц-имотд в	105660
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиент	26788388
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленн	1417644
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1287804
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	149466
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	207181
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	2751
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	190060
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3758987
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	250
1793	Расходы будущих периодов	849639
1799	Прочие предоплаты	2909098

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2400	Субординированные долги	81337605
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	52953122
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	93495
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-461274
2405	Выкупленные субординированные облигации	-14108196
2406	Субординированные облигации	42860458
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	14224977
2703	Начисленные расходы по займам полученным от Правительства Ресублики Казахс	9898
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых орга	57165
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других	2059965
2706	Начисленные расходы по займам и фин.лизингу, получ-м от орган-й, осуц-х от	5193
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	55184
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	10215
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	7282
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3830878
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначени	6348038
2723	Начисленные расходы по вкладу, яв-ся обеспеч-ем обязат-в клиен	24655
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	1755993
2770	Начисленные расходы по административно-зояйственной деятельности	60511
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	48193
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	2460
2794	Доходы будущих периодов	45733
2810	Начисленные комиссионные расходы	8413
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	7552
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	861
2850	Прочие кредиторы	12752497
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	757903
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	296414
2854	Расчеты с работниками	19003
2855	Кредиторы по документарным расчетам	2239435
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	721492
2861	Резерв на отпускные выплаты	178039
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	94838
2870	Прочие транзитные счета	4583443
2875	Специальные резервы(провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	3861930
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	71832
2891	Обязательства по операциям фьючерс	281
2895	Обязательства по операциям своп	71551
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		981663180
III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	62301977
3001	Уставный капитал - простые акции	50553128
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	11748849
3100	Дополнительный капитал	165
3101	Дополнительный оплаченный капитал	165
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	33725442
3510	Резервный капитал	2634384
3540	Резервы переоценки основных средств	1432



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	697
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других	697
5030	Расходы, связ.с выплатой вознаграждения по займам получ-м от Правит-ва и местных	6964
5034	Расходы, связ.с выплатой вознаграждения по краткоср. займам получ-м от Правит-ва	14
5036	Расходы, связ.с выплатой вознаграждения по долгоср. займам получ-м от Правит-ва Р	6950
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от др. банков	1901159
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср. займам, полученным от д	1153755
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным	747404
5060	Расх-ы связ.с выплатой вознаграждения по займам, получ.от орг-й осущ.отд.виды б	45108
5064	Расх-ы связ.с выплатой вознаграждения по краткоср. займам получ-м от орг-й осущ-	5317
5066	Расх-ы, связ.с выпл.вознагр.по долгоср. займам, получ.от орг-й осущ.отд.виды	39791
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	46785
5095	Коммиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	46785
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	3086
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банк	3086
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	67758
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам НБРК	13178
5126	Расходы, связ-е с выплатой вознаграждения по краткоср-ым вкладам др.банков(до од	10851
5127	Расходы, связ-е с выплатой вознаграждения по ркаткоср-ым вкладам др.банков(до од	43729
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	10749147
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	55418
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиент	622
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	2037335
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2031130
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	4303
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	4524
5222	Расходы, связан.с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций спец.	6215854
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, яв-ся обеспеч-м	101456
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам привлеченным от клиентов	298505
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям"РЕПО" с ценными бумага	175499
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	325237
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным цен. бумагам, предназна-ч-м дл	253983
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	71254
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1699882
5402	Расх-ы, связ. с выпл. вознаграждения по субординир. долгу со сроком погаш.более	910626
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущ-ым в обращение субординир-ым обли	20752
5406	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	768504
5450	Ассигнования на обеспечение	9205632
5453	Ассигнования на спец.резервы(провизии) по дебитор-й задолж-ти, связан с бан	216708
5455	Ассигнования на спец.резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предостав	9303474
5465	Ассигнования на специальные резервы(провизии) по условным обязательствам	-692877

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	227184
4052	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по корр.счетам в др.банках	227184
4100	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК	349514
4103	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по сроч.вкладам, размещ-м в НБРК	349514
4200	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по ценным бумагам	1682912
4201	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по ЦБ, предназначенным для торговли	1502626
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначе	180286
4250	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	585245
4251	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по вкладам, размещ-ым в др.банках (н	29031
4253	Доходы, связан-е с получ-ем вознаграждения по краткоср-м вкладам, размещ-м в др.б	211293
4254	Доходы, связан-е с получ-ем вознаграждения по краткоср.вкладам, размещ-м в др.банка	344921
4300	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по займам, предоставленным другим бан	45325
4302	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	33745
4304	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по долгоср. займам, предоставленным д	11580
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и фин.лизингу, предостав-	312457
4322	Доходы, связ-ые с получ-ем вознаграждения по краткосроч-м займам, предоставл-м ор	35293
4323	Доходы, связ-ые с получ-ем вознаграждения по долгосроч-м займам, предостав-м орг-	275582
4327	Доходв связ-ые с получ-ем вознаграждения по просроч-й задолж-ти по займам пред	1582
4400	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	20664105
4401	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по займам овердрафт, предостав-ым кл	21353
4403	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	44116
4405	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по учетным векселям клиентов	25266
4407	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по факторингу клиентам	891
4411	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	7061173
4417	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по долгоср. займам, предоставленным	11439771
4424	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по просроч. задолжен-ти клиентов по	1933666
4429	Коммиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	137869
4450	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по прочим ценным бумагам	590480
4451	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по ЦБ, удерживаемым до погашения	191215
4452	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по ЦБ, имеющимся в наличии для продаж	284844
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	21147
4454	Долходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам	88845
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным о	4429
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО"	173609
4470	Доходы, связанные с получ-ем вознаграждения по инвестициям в капитал и субordinи	6797
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированны	6797
4500	Доходы по дилинговым операциям	2293211
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	669447
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1623764
4600	Коммиссионные доходы	4480518

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5466	Ассигнования на спец.резервы(провизии) по займам и фин.лизингу предостав-м	378327
5500	Расходы по дилинговым операциям	1586359
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	240350
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1345893
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной ва	116
5600	Комиссионные расходы	511686
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	28374
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	162648
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	6162
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной в	11025
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	23
5608	Прочие комиссионные расходы	301157
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	2297
5700	Расходы от переоценки	2630611
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксац.валютного эквивалента займов	949
5709	Нереализованный расход от измен-ия ст-ти ЦБ,предназнач-х для торговли и им	1801522
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	828140
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1569660
5721	Расходы по оплате труда	1540110
5729	Прочие выплаты	29550
5730	Реализованные расходы от переоценки	322347
5733	Реализованные расходы от измен-я ст-ти ЦБ,предназ-х для торговли и имеющ-с	322347
5740	Общехозяйственные расходы	1340701
5741	Транспортные расходы	77098
5742	Административные расходы	449976
5743	Расходы на инкассацию	96793
5744	Расходы на ремонт	27765
5745	Расходы на рекламу	240059
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	117509
5747	Представительские расходы	4173
5749	Расходы на служебные командировки	113549
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	136810
5752	Расходы по страхованию	2338
5753	Расходы по услугам связи	74631
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного на	491721
5761	Налог на добавленную стоимость	264751
5763	Социальный налог	184862
5764	Земельный налог	442
5765	Налог на имущество юридических лиц	3099
5766	Налог на транспортные средства	55
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	38512
5780	Амортизационные отчисления	103186
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	610
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	20796
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	72782
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1261
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	7737
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	21164
5891	Расходы по операциям фьючерс	79
5893	Расходы по опционным операциям	14636
5895	Расходы по операциям своп	6449
5900	Неустойка (штраф, пеня)	4370
5920	Прочие расходы	740543
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	122430
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	129286
5923	Расходы по аренде	488827
5999	Подоходный налог	375000
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>		<b>33924302</b>

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	621152
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	19722
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	942
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	355837
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	106
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	1208545
4607	Комиссион-е доходы за услуги по приему вкладов,открытию и ведению банк.сче	27459
4608	Прочие комиссионные доходы	532593
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	3318
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	576557
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	1133932
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	355
4700	Доходы от переоценки	5564556
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	1746716
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	3817840
4730	Реализованные доходы от переоценки	117083
4733	Реализ-е доходы от изм-я ст-ти ЦБ, предназнач-х для торговли и имеющ-ся в	111553
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	5530
4850	Доходы от продажи	187
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	46
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	141
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	60521
4891	Доходы по операциям фьючерс	2818
4893	Доходы по опционным операциям	32360
4895	Доходы по операциям своп	25343
4900	Неустойка (штраф, пеня)	762158
4920	Прочие доходы	315981
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	285391
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	30590
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>		<b>38231843</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	
6000	Счета по аккредитивам	89320145
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	29403688
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	57686270
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	860635
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	1369552
6050	Счета по гарантиям	474577082
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	397215559
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	77361523
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	28530979
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	28530979
6180	Возможные требования по вексялям	11143504
6200	Счета по приобретению ЦБ и финансовых фьючерсов, а так же по иным производ	133190899
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	17268206
6225	Приобретенные опционные контракты "колл"	46974547
6226	Приобретенные опционные контракты "пут"	68477311
6250	Плавающий процентный своп	470835
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	25499339
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	25496529
6320	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов (по активным операциям	2810
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	136241561
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	11081840
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	125159721
	<b>И Т О Г О УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>898503509</b>

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	89320145
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	29403688
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	57686270
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	860635
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	1369552
6550	Счета по гарантиям	474577082
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	397215559
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	77361523
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	28530979
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	28530979
6680	Возможные обязательства по вексялям	11143504
6700	Счета по приобрет-ю ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным	131854621
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	17268206
6725	Приобретенные опционные контракты-"колл" -контрсчет	48607953
6726	Приобретенные опционные контракты " пут" контрсчет	65463766
6750	Фиксированный процентный своп	514696
6800	Счета по продаже ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным фи	25499339
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	25496529
6820	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов (по активным операц	2810
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	137577839
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	11088002
6995	Позиция по операция своп	-43861
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	126533698
	<b>И Т О Г О УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>898503509</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	23685537
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	4936
7130	Долги, списанные в убыток	23648498
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	32103
7200	Мемориальные счета-пассивы	2348802428
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие средства, принятые в аренду	2260027
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	11572
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	2346530829
7300	Мемориальные счета-прочие	431081610
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	220948476
7321	Кредит-е линии открытые иностр. госм-и и зарубеж. банками организациям РК	4018805
7339	Разные ценности и документы	192028029
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	545184
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	10241740
7363	Счета "ДЕПО"	3299376
7500	Активы клиентов в доверительном управлении	186499
7510	Деньги в доверительном управлении	7843
7520	Ценные бумаги в доверительном управлении	166253
7535	Ипотечные займы права требования по которым приняты в доверительное управл	12403
<b>И Т О Г О СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>		<b>2803756074</b>

Первый руководитель

С.Х.Мамештеги

дата \_\_\_\_\_

Управляющий директор-  
главный бухгалтер

С.С.Юсупова

дата \_\_\_\_\_

Исполнитель Кудобаева С.Д. дата \_\_\_\_\_  
Телефон: 505367