

Бухгалтерский баланс
АО "Банк ТуранАлем"
(наименование банка)
на 1 октября 2003 год

(в тысячах тенге)

Активы	Символ	на начало месяца	на конец месяца
1	2	3	4
I. Наличные деньги	010	7547331	10682514
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	10052197	33707258
III. Аффинированные драгоценные металлы	030	674	695
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	71428928	69443130
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	4915927	3738535
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	387250	1289907
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	173106205	187073680
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	22938138	23132472
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	1897095	2127551
X. Основные средства (нетто)	100	956281	917458
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	124154	139589
XII. Прочие активы (нетто)	120	14862431	14534641
Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)		308216611	346787430
(в тысячах тенге) (в тысячах тенге)			
Обязательства	Символ	на конец месяца	на конец месяца
1	2	4	4
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	3609031	5313658
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	170668788	198629507
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230	15027855	15330689
IV. Задолженность перед банками	240	70214477	75099381
V. Прочие привлеченные средства	250	7435610	7523227
VI. Субординированный долг	260	8534139	8780813
VII. Налоговые обязательства	270	205677	89145
VIII. Прочие обязательства	280	7348271	9851600
IX. Итого обязательства: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	283043848	320618020
X. Доля меньшинства	300		
Капитал			
XI. Уставный капитал	410	18615639	18615639
в том числе:			
простые акции	411	14348254	14348254
привилегированные акции	412	4267385	4267385
XII. Дополнительный капитал	420	0	0
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	3736443	3735967
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	2820681	3817804
XV. Итого капитал: (XI+XII+XIII+XIV)	450	25172763	26169410
Итого пассивов: (IX+X+XV)		308216611	346787430

Зам.Председателя Правления

А.М. Погорелов

Главный бухгалтер

А.Н. Аблязова

Отчет о доходах и расходах
АО "Банк ТуранАлем"
(наименование банка)
на 1 октября 2003 год

(в тысячах тенге)

	Символ	на начало месяца	на конец месяца
1	2	3	4
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	18421952	21103687
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	188575	198684
1.2. По выданным банком займам	120	15389268	17663824
1.3. По ценным бумагам банка	130	2746345	3111431
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	97764	129748
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	9249666	10707620
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	6018356	7006840
2.2. По полученным займам	220	1451747	1701845
2.3. По ценным бумагам	230	1252186	1394910
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	527377	604025
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	300	9172286	10396067
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	8804858	10402888
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	1057480	1204579
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	3631148	4151977
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	2992	2992
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	242757	345285
4.5. Доход от реализации активов	450	11772	13455
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	3858709	4684600
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	6330674	7165483
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	1163290	1262041
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	1517812	1739173
5.3. Общехозяйственные расходы	530	1358784	1557040
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	619079	695596
5.5. Амортизационные отчисления	550	262072	288392
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	42915	60215
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	1366722	1563026
VI. Чистый операционный доход отчисления в резервы (III+IV-V):	600	11646470	13633472
VII. Ассигнования на резервы:	700	8818330	9765827
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII):	800	2828140	3867645
IX. Непредвиденные статьи:	900	-4947	-4947
9.1. Непредвиденные доходы	910	0	0
9.2. Непредвиденные расходы	920	4947	4947
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	2823193	3862698
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	132871	175729
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	1200	2690322	3686969
XIII. Доля меньшинства	1300		
XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400	2690322	3686969

Зам.Председателя Правления

А.М. Погорелов

Главный бухгалтер

А.Н. Аблязова

**БАЛАНС (по форме 700Н)
АО "Банк ТуранАлем"
за 30 сентября 2003 г.**

Номер РНН 600900114104
Код ОКПО 09600019
Номер МФО 190501319
Код РКЦ 190501319
Номер Корр.счета 300166019
Место нахождения САМАЛ-2, ЖОЛДАСБЕКОВА 97
Головного Банка

Отчет по ф. 700-Н представляется
Головным банком в
Департамент банковского надзора

тыс. тенге

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - А К Т И В Ы	
1000	Наличные деньги банка	10683209
1001	Наличность в кассе	7816703
1002	Банкноты и монеты в пути	2098559
1003	Наличность в обменных пунктах	49904
1004	Аффинированные драгоценные металлы	695
1005	Наличность в банкоматах	717348
1050	Корреспондентские счета	37445793
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	33707258
1052	Корреспондентские счета в других банках	3738535
1200	Ценные бумаги	69443130
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	69443130
1300	Займы, предоставленные другим банкам	1289907
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	400634
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	889273
1400	Требования банка к клиентам	189165906
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	484247
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	121974
1405	Учетные векселя клиентов	21400
1407	Факторинг клиентам	274
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	4727658
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	56658272
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	129682399
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	1486022
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	1502413
1439	Спец.резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным к	-5562969
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	44216
1450	Прочие ценные бумаги	22512191
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22512191
1460	Общие резервы (провизии)	-2960703
1462	Общие резервы(провизии) на покрытие убытков по дебит.задолж-ти,связанной с	-25
1463	Общие резервы(провизии) на покрытие убытков по дебит.задолж-ти,связанной с	-61217
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности бан	-2092226
1468	Общие резервы(провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-804478
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банк.деятельности б	-2757
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	2127551
1471	Инвестиции в дочерние организации	1536616
1472	Инвестиции в зависимые организации	204941
1475	Инвестиции в субординированный долг	385994

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	1609966
2013	Корреспондентские счета других банков	1609966
2020	Вклады до востребования	33507
2023	Вклады до востребования других банков	33507
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2473824
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	850373
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1623451
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1206530
2046	Долгосрочные займы, полученным от международ-х финансовых организаций	1206530
2050	Займы, полученные от других банков	75099381
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	265169
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	43764628
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	31069584
2060	Займы, полученные от орган-й.осуществ-х отдельные виды банковских операций	2577641
2066	Долгосроч. займы, полученные от орг-й осуществ-х отд.виды банковских опера	2577641
2120	Срочные вклады	3670185
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	3000000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	148930
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	521255
2200	Обязательства перед клиентами	199894739
2203	Текущие счета клиентов	44573127
2211	Вклады до востребования клиентов	3442080
2215	Краткосрочные вклады клиентов	66831858
2217	Долгосрочные вклады клиентов	27346735
2219	Условные вклады клиентов	24397
2221	Специальные вклады клиентов	4791836
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	48402250
2223	Вклад-гарантия клиентов	3217224
2227	Полученный финансовый лизинг	64394
2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	1200838
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	14893000
2301	Выпущенные в обращение облигации	14893000
2400	Субординированные долги	8577002
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	8577002
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	3912148

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1600	Товарно-материальные запасы	708143
1602	Прочие товарно-материальные запасы	708143
1650	Основные средства и нематериальные активы	1057047
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	18246
1652	Земля, здания и сооружения	8560
1653	Компьютерное оборудование	452157
1654	Прочие основные средства	1030180
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	73322
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	777
1658	Транспортные средства	108962
1659	Нематериальные активы	270303
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-1162
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-269188
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-451092
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по фин.	-5934
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для	-693
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-46677
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-130714
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	6588487
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	3343
1730	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предоставленным другим банкам	11426
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиент	5713105
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленн	233472
1742	Начисленные доходы по займам, представленным клиентам по операциям "Обратн	5432
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	620281
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	1428
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	516673
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	73126
1791	Прочие предоплаты	443547
1810	Начисленные комиссионные доходы	166921
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	5162
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	75986
1817	Начислен-е комис.доходы за услуги банка по приему вкладов,открытию и веден	2265
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	905
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	797
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	81806
1830	Просроченные комиссионные доходы	9106
1836	Просроченные комиссионные доходы банка по выданным гарантиям	8738
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	368
1850	Прочие дебиторы	8034069
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	28071
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	871938
1854	Расчеты с работниками банка	47219
1855	Дебиторы по документарным расчетам	42806
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	326189
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1844350
1861	Дебиторы по гарантиям	1385

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2703	Начисленные расходы по займам полученным от Правительства Ресублики Казах	27008
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других	532111
2706	Начисленные расходы по займам и фин.лизингу, получ-м от орган-й, осущ-х от	123801
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	4195
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	29026
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2552665
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	1143
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	437689
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	203811
2745	Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу	699
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	43690
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	43690
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	4612
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	3269
2815	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по доверительным(трастов	54
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	1289
2850	Прочие кредиторы банка	6621795
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	89145
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	404581
2854	Расчеты с работниками банка	304221
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1553851
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	2820
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	3500520
2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы)производных фин.инст	7735
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	67627
2870	Прочие транзитные счета банка	691295
	И Т О Г О О Б Я З А Т Е Л Ь С Т В	320618020
	III класс - С О Б С Т В Е Н Н Ы Й К А П И Т А Л	
3000	Уставный капитал банка	18615639
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	14452134
3003	Выкупленные банком простые акции	-103880
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	4267385
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	7553771
3510	Резервный капитал банка	2634384
3540	Резервы переоценки основных средств	11743
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1089840
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	3817804
	И Т О Г О С О Б С Т В Е Н Н Ы Й К А П И Т А Л	26169410

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1865	Положительная разница от переоценки(курсовой разницы) производных фин.инст	107489
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	3854962
1870	Прочие транзитные счета банка	993337
1875	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательст	-75297
1876	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков от прочей банковской де	-197
1877	Спец.резервы(проевизии) на покрытие убытков по дебит.задолж-ти, связанной с	-4557
1878	Спец.резервы(проевизии) на покрытие убытков по дебит.задолж-ти,связ.с небан	-3626
	ИТОГО АКТИВ	346787430

Зам.Председателя Правления

А.М.Погорелов

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	ИТОГО ПАССИВ	346787430

Гл. бухгалтер

А.Н.Аблязова