

Бухгалтерский Баланс
АО Банк ТуранАлем
(наименование банка)
по состоянию на 1 октября 2004 год

Наименование статей	Примечание	За отчетный период	За 31 декабря 2003 года
1	2	3	4
Активы			
Наличные деньги	1	10618912	9706315
Аффинированные драгоценные металлы	2	790	766
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	3	6699134	4338492
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	4	4908211	4122831
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	5	76996816	60048599
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	9110510	14287863
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	355798540	239170101
Отсроченное налоговое требование	8	0	0
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	25638763	26285354
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	4488712	2968631
Гудвилл	11	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	972329	881369
Нематериальные активы (за вычетом резервов на возможные потери)	13	126181	152753
Прочие активы	14	10827410	8015606
Итого активов:	I	506186308	369978680
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	4766105	14829639
Банковские счета и вклады клиентов	16	302419967	187207538
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	14390092
Задолженность перед банками	18	113882003	97209095
Прочие привлеченные средства	19	5879289	6810627
Субординированный долг	20	21866840	16085371
Отсроченное налоговое обязательство	21	0	0
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	22	540876	264379
Прочие обязательства	23	15330240	3511429
Итого обязательств:	II	464685320	340308170
Доля меньшинства	24	0	0
Собственный капитал			
Уставный капитал	25	24521443	23410674
в том числе:			
простые акции	26	18415604	18405658
привилегированные акции	27	6105839	5005016
Дополнительный оплаченный капитал	28	165	165
Изъятый капитал	29	0	-103880
Резервный капитал	30	2634384	2634384
Прочие резервы	31	1120072	10515
Нераспределенный чистый доход	32	13224924	3718652
Итого капитал:	III	41500988	29670510
Итого обязательств и собственного капитала:	IV	506186308	369978680

Председатель

Е.Н.Татишев

Главный бухгалтер

А.Н.Аблязова

Отчет о доходах и расходах
АО Банк ТуранАлем
(наименование банка)
по состоянию на 1 октября 2004 года

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Процентные доходы	I	34272959	20949632
Процентные расходы	II	17323622	10707620
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	III	16949337	10242012
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	1	11517710	8752054
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	IV	5431627	1489958
Доходы в виде дивидендов	2	0	2992
Доходы в виде комиссионных и сборов	3	5994895	4208873
Расходы по выплате комиссионных и сборов	4	1201823	1262041
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	5	-30649	185314
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	6	-751212	604625
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	7	1030349	-303007
Прочие доходы	8	4792863	7164611
Чистый непроцентный доход (убыток)	V	9834423	10601367
Общие административные расходы	9	5916229	5287458
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	10	2529854	1739173
амортизационные отчисления и износ	11	229412	288392
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	12	621212	695596
Прочие расходы	13	1929605	1927396
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	VI	7420216	4876471
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	14	1195429	1013773
Непредвиденные доходы (убытки):	15	-351	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	6224436	3862698
Корпоративный подоходный налог	16	0	175729
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	VIII	6224436	3686969
Доля меньшинства	17		
Итого чистая прибыль (убыток)	IX	6224436	3686969

Председатель

Е.Н.Татишев

Главный бухгалтер

А.Н.Аблязова

БАЛАНС
АО "Банк ТуранАлем"
за 30 сентября 2004 г.

Номер РНН 600900114104
 Код ОКПО 09600019
 Номер МФО 190501319
 Номер Корр.счета 300166019
 Место нахождения АЛМАТЫ, ЖОЛДАСБЕКОВА 97
 Головного Банка

Отчет предоставляется головным банком в уполномоченный орган
 по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

тыс. тенге

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - А К Т И В Ы	
1000	Деньги	10618912
1001	Наличность в кассе	9589846
1002	Банкноты и монеты в пути	68560
1003	Наличность в обменных пунктах	46516
1005	Наличность в банкоматах	878764
1008	Деньги в дорожных чеках	35226
1010	Аффинированные драгоценные металлы	790
1011	Аффинированные драгоценные металлы	790
1050	Корреспондентские счета	11336056
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	6699134
1052	Корреспондентские счета в других банках	4636922
1200	Ценные бумаги	75811774
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	75811774
1250	Вклады, размещенные в других банках	269120
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	269120
1300	Займы, предоставленные другим банкам	4437180
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	1979516
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	2691200
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предоставленным др	-233536
1320	Займы и фин.лизинг предоставл-ые орг-ям, осущест-м отд.виды банк-х операции	10082152
1322	Краткосроч-е займы, предоставл-е орг-ям, осущ-им отд.виды банковских операц	387827
1323	Долгосрочные займы предоставл-ые орг-ям, осущ-им отд.виды банковских операц	9694325
1400	Требования к клиентам	345246597
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	645723
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	182213
1405	Учтенные векселя клиентов	529800
1407	Факторинг клиентам	172017
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	97406357
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	247860601
1420	Финансовый лизинг клиентам	232209
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	26151

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	893298
2013	Корреспондентские счета других банков	893298
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1955041
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	489505
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1465536
2040	Займы, полученные от международных фининсовых организаций	1931025
2046	Долгосрочные займы, полученным от международ-х финансовых организаций	1931025
2050	Займы, полученные от других банков и орг-ий, осущ-х отд-е виды банковских	104803465
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	42226
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	64928117
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	37954308
2066	Долгосроч. займы, полученные от орг-й осуществ-х отд.виды банковских опера	1878814
2110	Займы овернайт	769120
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	769120
2120	Срочные вклады	3865960
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	3000000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	134560
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	731400
2200	Обязательства перед клиентами	299517764
2203	Текущие счета клиентов	46416133
2204	Текущие счета физ.лиц, являющ-ся объектом обяз-го коллект-го гарант-я (ст	1103524
2205	Вклады до востреб-ия физ.лиц яв-ся объектом обяз-го коллект-го гарант-я(ст	4869673
2206	Краткоср-е вклады физ.лиц, яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(стр	24396582
2207	Долгоср-е вклады физ.лиц яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(стра	22808373
2208	Условные вклады физ.лиц, яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(стр	517919
2209	Карт-счета физ.лиц, яв-ся объектом обязат-го коллект-го гарант-я(страх-я)вк	5277876
2211	Вклады до востребования клиентов	66390
2215	Краткосрочные вклады клиентов	65023323
2217	Долгосрочные вклады клиентов	27923311
2219	Условные вклады клиентов	120730
2221	Карт-счета клиентов	141714
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	97556000

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	6663145
1428	Специальные резервы (проевизии) по займам и фин.лизингу предостав-ым клиент	-8495251
1429	Прочие займы предоставленные клиентам	44216
1432	Дисконт по учтенным векселям	-20584
1450	Прочие ценные бумаги	25015040
1452	Ценные бумаги,имеющиеся в наличии для продажи	25015040
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4617025
1460	Общие резервы (проевизии)	-11613424
1465	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-11610691
1469	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от прочей банк.деятельности	-2733
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	4488712
1471	Инвестиции в дочерние организации	2585997
1472	Инвестиции в зависимые организации	1902715
1600	Товарно-материальные запасы	886508
1602	Прочие товарно-материальные запасы	886508
1650	Основные средства и нематериальные активы	1098510
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	17989
1652	Земля, здания и сооружения	8573
1653	Компьютерное оборудование	454575
1654	Прочие основные средства	1361653
1658	Транспортные средства	63919
1659	Нематериальные активы	284842
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-1464
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-300856
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-602195
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-29865
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-158661
1700	Начисленные доходы ,связанные с получением вознаграждения	13947721
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	1209
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	960
1730	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предоставленным другим банкам	54807
1733	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу,предостав-м орг-ям,осуц-имотд.в	73940
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиент	11610905
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленн	395637
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1185042
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	623723
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1498
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2640789
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	83513
1799	Прочие предоплаты	2557276

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2223	Вклад,являющийся обеспечением (заклад,гарантия,задаток)обязательств клиент	2412201
2237	Счет хранения указаний отпривателя в соответствии с валютным законодат-ом	884015
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	9489382
2400	Субординированные долги	21289791
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	21289791
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	4299358
2703	Начисленные расходы по займам полученным от Правительства Ресублики Казахс	30328
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых орга	66889
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других	698850
2706	Начисленные расходы по займам и фин.лизингу, получ-м от орган-й, осуц-х от	17192
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	6847
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	380
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	10008
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1401604
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначени	1476111
2723	Начисленные расходы по вкладу,яв-ся обеспеч-ем(заклад,гарантия,задаток)обяз	14100
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	577049
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	207983
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	28473
2799	Прочие предоплаты	179510
2810	Начисленные комиссионные расходы	6292
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	5650
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	642
2850	Прочие кредиторы	15656841
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	540876
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	440839
2854	Расчеты с работниками	382171
2855	Кредиторы по документарным расчетам	10017622
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	726294
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	87316
2870	Прочие транзитные счета	1631708
2874	Общие резервы(проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1780485
2875	Специальные резервы(проевизии) на покрытие убытков по условным обязательств	49530
	И Т О Г О О Б Я З А Т Е Л Ь С Т В	464685320
	III класс - С О Б С Т В Е Н Н Ы Й К А П И Т А Л	
3000	Уставный капитал	24521443
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	18415604
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	6105839
3100	Дополнительный капитал	165
3101	Дополнительный оплаченный капитал	165

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1810	Начисленные комиссионные доходы	224083
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2813
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	68753
1817	Начислен-е комис.доходы за услуги по приему вкладов,открытию и ведению бан	1019
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	603
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1897
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	148998
1830	Просроченные комиссионные доходы	4723
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	995
1836	Просроченные комиссионные доходы по выданным гарантиям	1899
1837	Просроченные комисс-е доходы по приему вкладов,открытию и ведению банк.сче	1148
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	561
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	120
1850	Прочие дебиторы	6918040
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	225904
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	451956
1854	Расчеты с работниками	45839
1855	Дебиторы по документарным расчетам	81996
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	213686
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	775273
1861	Дебиторы по гарантиям	281664
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	4070694
1870	Прочие транзитные счета	1171917
1877	Спец.резервы(проевизии) на покрытие убытков по дебит.задолж-ти, связанной с	-334337
1878	Спец.резервы(проевизии) на покрытие убытков по дебит.задолж-ти,связ.с небан	-66552
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	156000
1892	Требования по операциям форвард	156000
	ИТОГО АКТИВ	506186308

Председатель

Е.Н.Татишев

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	16979380
3510	Резервный капитал	2634384
3540	Резервы переоценки основных средств	7871
3561	Резервы преоценки стоимости ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	1112201
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	6997844
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	6227080
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	41500988
	ИТОГО ПАССИВ	506186308

Гл. бухгалтер

А.Н.Аблязова

**Доходы и расходы
АО "Банк ТуранАлем"
за 30 сентября 2004 г.**

Номер РНН 600900114104
Код ОКПО 09600019
Номер МФО 190501319
Номер Корр.счета 300166019
Место нахождения АЛМАТЫ, ЖОЛДАСБЕКОВА 97
Головного Банка

Отчет предоставляется головным банком в уполномоченный орган
по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

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	791
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других	791
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам получаем от Правит-ва и местных	65331
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср. займам получаем от Правит-ва	19137
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгоср. займам получаем от Правит-ва Р	46194
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, получаем от МНФО	74140
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, получаем от МНФО	74140
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от др. банков	2517275
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от НБРК	2092
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср. займам, полученным от д	1881410
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным	633773
5060	Расх-ы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, получаем от орг-й осущ. отд. виды б	119471
5064	Расх-ы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср. займам получаем от орг-й осущ-	6179
5066	Расх-ы, связанные с выпл. вознаграждения по долгоср. займам, получаем от орг-й осущ. отд. виды	113292
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	13146
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банк	13146
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	253216
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам НБРК	148417
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср-ым вкладам др. банков(до од	46661
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткоср-ым вкладам др. банков(до од	58138
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	12062581
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	148483
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиент	3581
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	3841143
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2121438
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1838
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	7546
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций спец.	5878292
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, яв-ся обеспеч-м (заклад,	60260
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумаг	145708

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	54203
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корр. счетам в др. банках	54203
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК	76757
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по сроч. вкладам, размещ-м в НБРК	76757
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	2712276
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ЦБ, предназначенным для торговли	2712276
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	275892
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещ-ым в др. банках (н	3802
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср-м вкладам, размещ-м в др. б	9575
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср. вкладам, размещ-м в др. банка	5290
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгоср. вкладам, размещ-м в др. банка	257225
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим бан	96778
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	96778
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и фин. лизингу, предостав-	551283
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосроч-м займам, предоставл-м ор	30688
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосроч-м займам, предостав-м орг-	520595
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	29806521
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предостав-ым кл	53186
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	19714
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	183136
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткоср. займам, предоставленным	759552
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгоср. займам, предоставленным	17939908
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроч. задолжен-ти клиентов по	3940073
4429	Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	90952
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	735990
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ЦБ, имеющимся в наличии для продаж	734050
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	1940
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО"	54388
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субордини	54211

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1042208
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	968095
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	74113
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1175463
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более	1175463
5450	Ассигнования на обеспечение	12713139
5452	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам финансового лизинга, предоставленным	233536
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банком	767069
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным	3917028
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитных дебиторских задолженностей	7600682
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей деятельности	-28
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковскими организациями	4
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	552380
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	-357532
5500	Расходы по диллинговым операциям	2511217
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	481471
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1665266
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	364480
5600	Комиссионные расходы	1037164
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	40436
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	358619
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	7493
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	3911
5608	Прочие комиссионные расходы	626071
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	634
5700	Расходы от переоценки	1144418
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	7929
5709	Расход от изменения стоимости ЦБ, предназначенных для торговли и имеющих в наличии	763693
5710	Расход от прочей переоценки	372796
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2359654
5721	Расходы по оплате труда	2320517
5729	Прочие выплаты	39137
5740	Общехозяйственные расходы	2256656
5741	Транспортные расходы	76211
5742	Административные расходы	827963
5743	Расходы на инкассацию	214214
5744	Расходы на ремонт	24255
5745	Расходы на рекламу	378215
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	244419
5747	Представительские расходы	5713
5749	Расходы на служебные командировки	170200
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	164659
5752	Расходы по страхованию	10841
5753	Расходы по услугам связи	139966
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	621212
5761	Налог на добавленную стоимость	343395
5763	Социальный налог	243667

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированные	54211
4500	Доходы по диллинговым операциям	3298094
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	450822
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2691272
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	156000
4600	Комиссионные доходы	5903943
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1188533
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	532454
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	1513630
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов	46767
4608	Прочие комиссионные доходы	254752
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	13323
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	5370
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1294789
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	1041327
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	12998
4700	Доходы от переоценки	3937940
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	212823
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	23
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	14849
4710	Доход от прочей переоценки	3710245
4850	Доходы от продажи	2403
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1443
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	960
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	12516
4891	Доходы по операциям фьючерс	77
4892	Доходы по операциям форвард	2201
4893	Доходы по опционным операциям	10238
4900	Неустойка (штраф, пеня)	395425
4920	Прочие доходы	669918
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	525077
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	144841
Страница 2		

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5764	Земельный налог	376
5765	Налог на имущество юридических лиц	9544
5766	Налог на транспортные средства	868
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	23362
5780	Амортизационные отчисления	229412
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	226
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	50252
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	142635
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	6590
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	29709
5850	Расходы от продажи	1929
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1837
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	92
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	35
5891	Расходы по операциям фьючерс	35
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1356
5920	Прочие расходы	2068229
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	972078
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	482197
5923	Расходы по аренде	613954
5940	Чрезвычайные расходы	351
5942	Убытки прошлых периодов, связан-е с банк.деятельностью, выявленные в отчетн	351
И Т О Г О Р А С Х О Д Ы		42414102

Председатель

Е.Н.Татишев

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
И Т О Г О Д О Х О Д Ы		48638538

Гл. бухгалтер

А.Н.Аблязова

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
АО "Банк ТуранАлем"
за 30 сентября 2004 г.

Номер РНН 600900114104
 Код ОКПО 09600019
 Номер МФО 190501319
 Номер Корр.счета 300166019
 Место нахождения АЛМАТЫ, ЖОЛДАСБЕКОВА 97
 Головного Банка

Отчет предоставляется головным банком в уполномоченный орган
 по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

тыс. тенге

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	
6000	Счета по аккредитивам	58633661
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	16745026
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	38743551
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	2919903
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	225181
6050	Счета по гарантиям	222333547
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	146327565
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	76005982
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	41690339
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	41690339
6200	Счета по приобретению ЦБ и финансовых фьючерсов, а так же по иным производ	72301799
6225	Приобретенные опционные контракты "колл"	19445261
6226	Приобретенные опционные контракты "пут"	52856538
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	37017
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	37017
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	77155118
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	2691310
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	74463808
	И Т О Г О УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	472151481

Председатель

Е.Н.Татишев

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	58633661
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	16745026
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	38743551
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	2919903
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	225181
6550	Счета по гарантиям	222333547
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	146327565
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	76005982
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	41690339
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	41690339
6700	Счета по приобрет-ю ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным	71928908
6725	Приобретенные опционные контракты "колл" -контрсчет	19750921
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" контрсчет	52177987
6800	Счета по продаже ЦБ и финансовых фьючерсов, а также по иным производным фи	37017
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	37017
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	77528009
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	2534900
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	74993109
	И Т О Г О УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	472151481

Гл. бухгалтер

А.Н.Аблязова

Номер РНН 600900114104
Код ОКПО 09600019
Номер МФО 190501319
Номер Корр.счета 300166019
Место нахождения АЛМАТЫ, ЖОЛДАСБЕКОВА 97
Головного Банка

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ
АО Банк ТуранАлем
за 30 сентября 2004 г.

счет	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета-активы	18226549
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	4936
7130	Долги, списанные в убыток	18221475
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	138
7200	Мемориальные счета-пассивы	521061913
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие средства, принятые в аренду	653456
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	84100
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	520324357
7300	Мемориальные счета-прочие	146719785
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	84791816
7321	Кредит-е линии открытые иностр. госм-и и зарубеж. банками организациям РК	3810858
7339	Разные ценности и документы	47872792
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	1177107
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	6015237
7363	Счета "ДЕПО"	3051975
	И Т О Г О СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	686008247

Председатель

Е.Н.Татишев

Гл. бухгалтер

А.Н.Аблязова