

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/01/2014 года, с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	143964144
1000	Деньги	2101528
1001	Наличность в кассе	1632739
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	468789
1050	Корреспондентские счета	2004622
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1763448
1052	Корреспондентские счета в других банках	241174
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	17500000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	17500000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300594
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298997
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1466
1250	Вклады, размещенные в других банках	7640412
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	6061664
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1402096
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	176652
1400	Требования к клиентам	106971737
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	477277
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	160053
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	41077492
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	65462913
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2953620
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3115488
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-44130
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	672218
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	600000
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	72218
1550	Расчеты по платежам	31706
1551	Расчеты с другими банками	31706
1600	Товарно-материальные запасы	51577
1602	Прочие товарно-материальные запасы	51577
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	2430174
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	116612
1653	Компьютерное оборудование	601405
1654	Прочие основные средства	1406413
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	618211
1658	Транспортные средства	42038
1659	Нематериальные активы	941536
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	32014
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-284683
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-563688
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-173042
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-15605
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-291037
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	1332783
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	131
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	132
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	700185



**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/01/2014 года, с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	608469
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9606
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	14260
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	309955
1793	Расходы будущих периодов	46401
1799	Прочие предоплаты	263554
1810	Начисленные комиссионные доходы	450334
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	5
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	431735
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	8
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	18586
1830	Просроченные комиссионные доходы	414
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	414
1850	Прочие дебиторы	2166090
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	33192
1854	Расчеты с работниками	1211
1855	Дебиторы по документарным расчетам	1608246
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	31215
1857	Отложенные налоговые активы	441034
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	49260
1861	Дебиторы по гарантиям	32089
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1309
1870	Прочие транзитные счета	8383
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-39875
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	26
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	126265435
2010	Корреспондентские счета	235979
2013	Корреспондентские счета других банков	235979
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4326938
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	3526938
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	800000
2120	Срочные вклады	6347272
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	1540600
2127	Долгосрочные вклады других банков	4806672
2200	Обязательства перед клиентами	95548292
2203	Текущие счета юридических лиц	22031519
2204	Текущие счета физических лиц	2468528
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	4684374
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	12911208
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	28710483
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	21716391
2219	Условные вклады юридических лиц	58385
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	41012
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	2926392
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	15133062
2301	Выпущенные в обращение облигации	15000000
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	138014
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-4952
2550	Расчеты по платежам	8368
2551	Расчеты с другими банками	8368



**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/01/2014 года, с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1423989
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	3620
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	7792
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	50063
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	31678
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	45
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	304
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1275070
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	55417
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	80419
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	80419
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	3205
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	495
2794	Доходы будущих периодов	2386
2799	Прочие предоплаты	324
2810	Начисленные комиссионные расходы	27009
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	2861
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	4203
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	27
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	19918
2850	Прочие кредиторы	3130902
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	83638
2854	Расчеты с работниками	350202
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1608246
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	10327
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	96662
2861	Резерв на отпускные выплаты	236327
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	1368
2869	Выданные гарантии	483275
2870	Прочие транзитные счета	251022
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	9835
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	17698709
3000	Уставный капитал	20000000
3001	Уставный капитал – простые акции	20000000
3400	Динамические резервы	1011802
3400	Динамические резервы	1011802
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	-3313093
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-3666713
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	353620
4	<b>ДОХОДЫ</b>	94296875
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1947
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1947
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	29618
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	29618
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12884
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12884
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	24229



**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/ 01/ 2014 года , с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	16561
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	7582
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	86
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	1074
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	1065
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	9
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	12092829
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	121732
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	7546
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	3214648
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8060194
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	259315
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	354772
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	74622
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	146015
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	146015
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	39660
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	39660
4500	Доходы по дилинговым операциям	1916298
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1916298
4600	Комиссионные доходы	1826714
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	468115
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	1128
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	266149
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	509075
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	27048
4608	Прочие комиссионные доходы	82918
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	398074
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	71345
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	2862
4700	Доходы от переоценки	70375849
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	70374633
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1216
4900	Неустойка (штраф, пеня)	204182
4900	Неустойка (штраф, пеня)	204182
4920	Прочие доходы	45103
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	9124
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	35979
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	7580473



**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/ 01/ 2014 года , с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2471
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5637832
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	1940170
5	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>93709198</b>
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	192166
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	184330
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	7836
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	47742
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	47742
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	211
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	211
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	278088
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	1519
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	24993
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	251576
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3464513
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	94555
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1395064
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1807783
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	303
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	166808
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1068259
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1050000
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	535
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	4953
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12771
5450	Ассигнования на обеспечение	9342127
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	42292
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7328763
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	1971072
5500	Расходы по дилинговым операциям	813811
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	813811
5600	Комиссионные расходы	157220
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	60886
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	72141
5608	Прочие комиссионные расходы	23233
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	960
5700	Расходы от переоценки	70398523



## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/01/2014 года, с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	70392749
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5774
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	3963079
5721	Расходы по оплате труда	3620183
5722	Социальные отчисления	80813
5729	Прочие выплаты	262083
5740	Общехозяйственные расходы	1787062
5741	Транспортные расходы	65133
5742	Административные расходы	526658
5743	Расходы на инкассацию	48061
5744	Расходы на ремонт	14113
5745	Расходы на рекламу	292734
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	352332
5747	Представительские расходы	10612
5748	Прочие общехозяйственные расходы	51729
5749	Расходы на служебные командировки	112318
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	99884
5752	Расходы по страхованию	4748
5753	Расходы по услугам связи	145180
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	63560
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	430921
5761	Налог на добавленную стоимость	112489
5763	Социальный налог	301622
5766	Налог на транспортные средства	107
5767	Сбор с аукционов	605
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	16098
5780	Амортизационные отчисления	562985
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	100829
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	225297
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	72995
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	5428
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	158436
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2849
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2849
5920	Прочие расходы	967915
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	62366
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	51071
5923	Расходы по аренде	854478
5999	Корпоративный подоходный налог	231727
5999	Корпоративный подоходный налог	231727
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	362645974
6000	Счета по аккредитивам	3176980
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	3176980
6050	Счета по гарантиям	319899136
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	16390000
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	303509136
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	37443234
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	37443234
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	2126624
6175	Условные требования по получению займов в будущем	2126624
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	362645974
6500	Счета по аккредитивам	3176980
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	3176980
6550	Счета по гарантиям	319899136

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/ 01/ 2014 года , с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	16390000
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	303509136
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	37443234
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	37443234
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	2126624
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	2126624
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	261657818
7200	Мемориальные счета – пассивы	192475811
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	640164
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	191835647
7300	Мемориальные счета – прочие	69182007
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	69181723
7339	Разные ценности и документы	274
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	10

Председатель Правления

Гусаров С.Н.

Главный бухгалтер

Лаврентьева А.В.

Исполнитель

Гл. спец. Дралина Елена

330 40 88

Дата подписания отчета

30 января 2014 года