

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 29/ 12/ 2012 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	96580382
1000	Деньги	1790729
1001	Наличность в кассе	1582265
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	208464
1050	Корреспондентские счета	6869856
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4239806
1052	Корреспондентские счета в других банках	2630050
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	2500000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2500000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305687
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	666
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6045
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-21
1250	Вклады, размещенные в других банках	79927
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	79927
1400	Требования к клиентам	79973853
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	347559
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	2236
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	26999258
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	53741603
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	756114
1428	Резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-1838131
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-34786
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	684989
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	600000
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	84989
1550	Расчеты по платежам	35500
1551	Расчеты с другими банками	35500
1600	Товарно-материальные запасы	27559
1602	Прочие товарно-материальные запасы	27559
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	2244389
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	89820
1653	Компьютерное оборудование	429428
1654	Прочие основные средства	1255960
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	594527
1658	Транспортные средства	29916
1659	Нематериальные активы	610462
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-184169
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-338731
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-100047
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-10176
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-132601
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	702720
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	120
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	69
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	44
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	500884



## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 29/12/2012 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	179597
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9606
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12400
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	220830
1793	Расходы будущих периодов	37408
1799	Прочие предоплаты	183422
1810	Начисленные комиссионные доходы	160676
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	5
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	158149
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	8
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	2514
1850	Прочие дебиторы	983667
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	34745
1854	Расчеты с работниками	1110
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	102062
1857	Отложенные налоговые активы	840425
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2215
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	383
1870	Прочие транзитные счета	2779
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-52
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	79484881
2010	Корреспондентские счета	61898
2013	Корреспондентские счета других банков	61898
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4015370
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	3402315
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	113055
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	500000
2120	Срочные вклады	7251624
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	500000
2127	Долгосрочные вклады других банков	5366344
2131	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств других банков	1385280
2200	Обязательства перед клиентами	51434725
2203	Текущие счета юридических лиц	14210250
2204	Текущие счета физических лиц	1395548
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	4159726
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	5095949
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	7553897
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	17800586
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	34123
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1184646
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	15274124
2301	Выпущенные в обращение облигации	15000000
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	284029
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-9905
2550	Расчеты по платежам	11271
2551	Расчеты с другими банками	11271
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	490349
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	3168



## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 29/ 12/ 2012 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3542
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	20625
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	64613
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	959
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	342025
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	55417
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	34029
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	34029
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	7342
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	146
2799	Прочие предоплаты	7196
2810	Начисленные комиссионные расходы	17531
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	776
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	255
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	16500
2850	Прочие кредиторы	886618
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1054
2854	Расчеты с работниками	295557
2855	Кредиторы по документарным расчетам	208650
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	1538
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	13251
2861	Резерв на отпускные выплаты	163354
2869	Выданные гарантии	178815
2870	Прочие транзитные счета	13135
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	11264
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	17095501
3000	Уставный капитал	20000000
3001	Уставный капитал – простые акции	20000000
3300	Счет корректировки резервов (провизий)	594550
3305	Счет корректировки резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	631401
3312	Счет корректировки резервов (провизий) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2942
3315	Счет корректировки по выданным гарантиям	-28529
3316	Счет корректировки резервов (провизий) на покрытие убытков по условным обязательствам	-11264
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	-3499049
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-2446063
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	-1052986
4	ДОХОДЫ	37429196
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	8175
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	8175
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	3129
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	3129
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67158
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14954
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52204
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	901



## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 29/12/2012 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	665
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	236
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	885
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	885
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1602
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	1602
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	8023053
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	80193
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	157
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2447667
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	4988190
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	56918
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	405220
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	44708
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	143192
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	143192
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	180
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	180
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	45465
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	45465
4500	Доходы по дилинговым операциям	1050300
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1050300
4600	Комиссионные доходы	1049886
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	261012
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	611
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	190962
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	256042
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	10325
4608	Прочие комиссионные доходы	40392
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	235445
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	52937
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	2160
4700	Доходы от переоценки	25795100
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	25765473
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29627
4730	Реализованные доходы от переоценки	27047



**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 29/12/2012 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи	27047
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	11733
4895	Доходы по операциям своп	11733
4900	Неустойка (штраф, пеня)	111225
4900	Неустойка (штраф, пеня)	111225
4920	Прочие доходы	513050
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	288935
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	224115
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	577115
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	8125
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	223290
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	345700
5	<b>РАСХОДЫ</b>	37931669
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	92979
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	84695
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	8284
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	15090
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	15090
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	225505
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	74
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	39202
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	186229
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1754063
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	959
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1022523
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	632574
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	98007
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1028
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1028
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1024755
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1006549
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1204
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	4651
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12351
5450	Ассигнования на обеспечение	2027146
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	8178



## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 29/12/2012 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1633714
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	385254
5500	Расходы по дилинговым операциям	530191
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	530191
5600	Комиссионные расходы	44480
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	19645
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	443
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	803
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	470
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	12774
5608	Прочие комиссионные расходы	7731
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	2614
5700	Расходы от переоценки	25814292
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	25788575
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25717
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	3177814
5721	Расходы по оплате труда	2975466
5722	Социальные отчисления	64175
5729	Прочие выплаты	138173
5730	Реализованные расходы от переоценки	27088
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи	27088
5740	Общехозяйственные расходы	1537912
5741	Транспортные расходы	66372
5742	Административные расходы	396019
5743	Расходы на инкассацию	37958
5744	Расходы на ремонт	3309
5745	Расходы на рекламу	336128
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	322174
5747	Представительские расходы	6985
5748	Прочие общехозяйственные расходы	43896
5749	Расходы на служебные командировки	88562
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	84821
5752	Расходы по страхованию	3924
5753	Расходы по услугам связи	120867
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	26897
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	366526
5761	Налог на добавленную стоимость	143624
5763	Социальный налог	212802
5766	Налог на транспортные средства	66
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	10034
5780	Амортизационные отчисления	409001
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	85236
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	188937
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	56352
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4274
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	74202
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	11548
5895	Расходы по операциям своп	11548
5900	Неустойка (штраф, пеня)	7770
5900	Неустойка (штраф, пеня)	7770



## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 29/ 12/ 2012 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5920	Прочие расходы	842693
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	35900
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	22374
5923	Расходы по аренде	784419
5999	Корпоративный подоходный налог	21788
5999	Корпоративный подоходный налог	21788
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	213933375
6000	Счета по аккредитивам	2414587
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	2205937
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	208650
6050	Счета по гарантиям	181826591
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	6431421
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	175395170
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	27029477
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	27029477
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	2662720
6175	Условные требования по получению займов в будущем	2662720
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	213933375
6500	Счета по аккредитивам	2414587
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	2205937
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	208650
6550	Счета по гарантиям	181826591
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	6431421
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	175395170
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	27029477
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	27029477
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	2662720
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	2662720
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	136228355
7200	Мемориальные счета – пассивы	114745705
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	1028775
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	113716930
7300	Мемориальные счета – прочие	21482650
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	21482389
7339	Разные ценности и документы	252
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	9

Председатель Правления

Гусаров С.Н.

Главный бухгалтер

Лаврентьева А.В.

Исполнитель

Гл. спец. Дралина Елена

330 40 88

Дата подписания отчета 8 января 2013 года