

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/ 12/ 2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	136717406
1000	Деньги	3507665
1001	Наличность в кассе	3507665
1050	Корреспондентские счета	72667023
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	56530228
1052	Корреспондентские счета в других банках	16136795
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2005968
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2000000
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3154
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13157
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4035
1400	Требования к клиентам	51406266
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2095825
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	2166888
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	17534562
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	30118819
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2690208
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3152099
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-47937
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-824
1451	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-7107
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16845
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-15
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-10547
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	6904
1476	Прочие инвестиции	6904
1550	Расчеты по платежам	837532
1551	Расчеты с другими банками	837532
1600	Товарно-материальные запасы	57361
1602	Прочие товарно-материальные запасы	57361
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38546
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38546
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	1516421
1653	Компьютерное оборудование	619543
1654	Прочие основные средства	651344
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	1115632
1658	Транспортные средства	40386
1659	Нематериальные активы	987281
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-456695
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-612185
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-720004
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-31055
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-77826
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	768086
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	475004
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	271969
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20289
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	172



## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/12/2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	652
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	333590
1793	Расходы будущих периодов	310378
1799	Прочие предоплаты	23212
1810	Начисленные комиссионные доходы	842
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	819
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	23
1850	Прочие дебиторы	3350224
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	76838
1854	Расчеты с работниками	6886
1855	Дебиторы по документарным расчетам	✓ 2561554
1857	Отложенные налоговые активы	189545
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	102739
1870	Прочие транзитные счета	222516
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-182
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-7866
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	198194
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	221802
1892	Требования по операциям форвард	160036
1894	Требования по операциям спот	450
1895	Требования по операциям своп	61316
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	109277659
2010	Корреспондентские счета	3361789
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	✓ 2780506
2013	Корреспондентские счета других банков	581283
2120	Срочные вклады	62600
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	62600
2200	Обязательства перед клиентами	101924224
2203	Текущие счета юридических лиц	64098015
2204	Текущие счета физических лиц	15936113
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	8621264
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	105963
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	8090473
2219	Условные вклады юридических лиц	1234950
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1971184
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1866262
2550	Расчеты по платежам	637173
2551	Расчеты с другими банками	624566
2552	Расчеты с клиентами	12607
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	68361
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	32
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	10
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	14020
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	54299
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	63133
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	63133
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	25504
2794	Доходы будущих периодов	9349
2799	Прочие предоплаты	16155
2810	Начисленные комиссионные расходы	15347
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	347



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/12/2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	15000
2850	Прочие кредиторы	2814161
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	95940
2854	Расчеты с работниками	280595
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1518180
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	93630
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	33518
2861	Резерв на отпускные выплаты	58836
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	11000
2868	Оценочные обязательства	307346
2869	Выданные гарантии	89617
2870	Прочие транзитные счета	317777
2875	Резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	7722
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	305367
2892	Обязательства по операциям форвард	288241
2895	Обязательства по операциям своп	17126
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	27439747
3000	Уставный капитал	7050000
3001	Уставный капитал – простые акции	7050000
3100	Дополнительный капитал	74485
3101	Дополнительный оплаченный капитал	74485
3400	Динамические резервы	281014
3400	Динамические резервы	281014
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	20034248
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-6954
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	18348373
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1692829
4	ДОХОДЫ	17890546
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	30
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	30
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	58819
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	58819
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89912
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79444
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10468
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	25381
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	25381
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	7861786
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	284212
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	618947
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2025523
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	4701961



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/ 12/ 2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	82002
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	11666
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	137475
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	27788
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	651
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	27137
4500	Доходы по дилинговым операциям	237103
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	30
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	160036
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	77037
4600	Комиссионные доходы	2488579
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	942133
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	17
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	26653
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	206380
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	132178
4608	Прочие комиссионные доходы	681100
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	61513
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	185422
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	253183
4700	Доходы от переоценки	156441
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	143283
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13158
4730	Реализованные доходы от переоценки	20472
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	20358
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	114
4850	Доходы от продажи	9262
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	9262
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4750777
4892	Доходы по операциям форвард	4361296
4895	Доходы по операциям своп	389481
4900	Неустойка (штраф, пеня)	15884
4900	Неустойка (штраф, пеня)	15884
4920	Прочие доходы	328914
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	2242
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	326672
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	1819398
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1194109
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	6544
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	595991
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	22754
5	РАСХОДЫ	16197717
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	51623
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам иностранных центральных банков	43976
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	7647
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1675964
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	371068



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/12/2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	4
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1197320
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	206
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	26481
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	80885
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	16875
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	16875
5450	Ассигнования на обеспечение	3535127
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	9275
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3137865
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	19051
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	829
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	368107
5500	Расходы по дилинговым операциям	1261436
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	936441
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	288241
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	36754
5600	Комиссионные расходы	616753
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	33473
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	10372
5608	Прочие комиссионные расходы	565305
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	7603
5700	Расходы от переоценки	530726
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	4242
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4035
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	1939
5711	Расходы от обесценения основных средств	20934
5712	Расходы от обесценения нематериальных активов	499576
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2928638
5721	Расходы по оплате труда	2876858
5722	Социальные отчисления	51780
5740	Общехозяйственные расходы	2337071
5741	Транспортные расходы	53770
5742	Административные расходы	1624768
5743	Расходы на инкассацию	11717
5744	Расходы на ремонт	91878
5745	Расходы на рекламу	51819
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	78415
5747	Представительские расходы	4989
5749	Расходы на служебные командировки	75304
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	70487
5752	Расходы по страхованию	36823
5753	Расходы по услугам связи	100393
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	136708
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	491847



Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/12/2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5761	Налог на добавленную стоимость	219192
5763	Социальный налог	236221
5764	Земельный налог	35
5766	Налог на транспортные средства	348
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	36051
5780	Амортизационные отчисления	522835
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	64061
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	61202
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	147760
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	6424
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	243388
5850	Расходы от продажи	88
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	88
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	218239
5892	Расходы по операциям форвард	68013
5895	Расходы по операциям своп	150226
5900	Неустойка (штраф, пеня)	49995
5900	Неустойка (штраф, пеня)	49995
5920	Прочие расходы	779033
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	76631
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	35829
5923	Расходы по аренде	666573
5999	Корпоративный подоходный налог	1181467
5999	Корпоративный подоходный налог	1181467
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	205875828
6000	Счета по аккредитивам	2096860
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1563701
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	251548
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	281611
6050	Счета по гарантиям	138518058
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	14476461
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	124041597
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	50026039
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	4862739
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	45163300
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	15234871
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	15234871
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	205875828
6500	Счета по аккредитивам	2096860
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1563701
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	251548
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	281611
6550	Счета по гарантиям	138518058
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	14476461
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	124041597
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	50026039
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	4862739
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	45163300
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	15234871
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	14705573
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	529298
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	83343654
7200	Мемориальные счета – пассивы	72904794
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	196254
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	72708540
7300	Мемориальные счета – прочие	3747911
7339	Разные ценности и документы	28

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/12/2014 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	3747883
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3345475
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3343339
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2133
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	3
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	3345474
7661	Поступление активов от клиента	3345471
7668	Прочие доходы	3

Зам.пред-ля прав-ия/Член.прав-я

Главный бухгалтер

Исполнитель

Дата подписания отчета 5 января 2015 года



3566186

*Handwritten signature*  
**Милушева Данеля**  
**Danelya Milusheva**

