

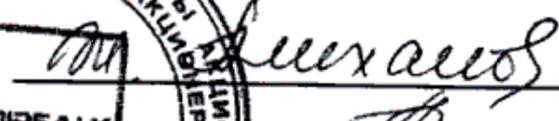
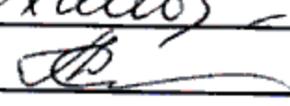
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
по состоянию на 01-01-2004 года

тыс.тенге

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
<b>АКТИВЫ</b>			
Наличные деньги	1	813240	886391
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	2055269	752755
Аффинированные драгоценные металлы	3	822	704
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	3056229	3457047
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	1122321	
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	16505728	14940338
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	2675885	1028149
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	350078	7622
Основные средства(за вычетом амортизации)	10	688588	650033
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	11	59681	80435
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	12	1510082	1088406
<b>Итого активов</b>	<b>I</b>	<b>28837923</b>	<b>22891880</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	13	2331696	2861337
Банковские счета и вклады клиентов	14	12089894	10179958
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1159802	775274
Задолженность перед банками	16	6448430	3257647
Прочие привлеченные средства	17	1145999	1802174
Субординированный долг	18	875480	947569
Налоговые обязательства	19	29573	25420
Прочие обязательства	20	349433	111766
<b>Итого обязательства</b>	<b>II</b>	<b>24430307</b>	<b>19961145</b>
Доля меньшинства	21		
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	22	3077500	1900000
в том числе:			
простые акции	23	3067500	1890000
привилегированные акции	24	10000	10000
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	25	25168	25168
Изъятый капитал	26		
Резервный капитал	27	555000	555000
Прочие резервы	28	13196	17365
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	29	736752	433202
<b>Итого капитал</b>	<b>III</b>	<b>4407616</b>	<b>2930735</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
по состоянию на 01-01-2004 года

Наименование статей	Примечание	тыс.тенге	
		на конец отчетного года	на конец предыдущего года
Итого обязательств и собственного капитала	IV	28837923	22891880

Председатель:  Кононенко О.А.  
 Главный бухгалтер:  Абдраева Х.Х.  
 Исполнитель: \_\_\_\_\_



## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

по состоянию на 01-01-2004 года

тыс.тенге

Наименование	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>I</b>	<b>2815727</b>	<b>2842931</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	124762	130531
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	836	88866
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	2525643	2504189
по ценным бумагам	4	128189	112503
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	36297	6842
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>II</b>	<b>1328464</b>	<b>1246272</b>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	679352	672219
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	150898	112834
по займам, полученным от банков	8	215210	134555
по ценным бумагам	9	106748	78720
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	176256	247944
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам</b>	<b>III</b>	<b>1487263</b>	<b>1596659</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	352158	274135
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>	<b>IV</b>	<b>1135105</b>	<b>1322524</b>
Доходы в виде дивидендов	12		
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	756790	655637
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	47747	64445
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	255645	344609
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16	9020	-35924
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	48319	29005
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	131540	81231
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	-93854	57866
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	4471	
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	32561	10426
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	578734	330028
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>V</b>	<b>1675479</b>	<b>1408433</b>
Общие административные расходы	23	2141961	1860617
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	877150	841911
амортизационные отчисления и износ	25	145874	122065
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	253160	256437
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	806	9491
Прочие операционные доходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	285392	560476
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>	<b>VI</b>	<b>382425</b>	<b>300373</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	8410	-4692

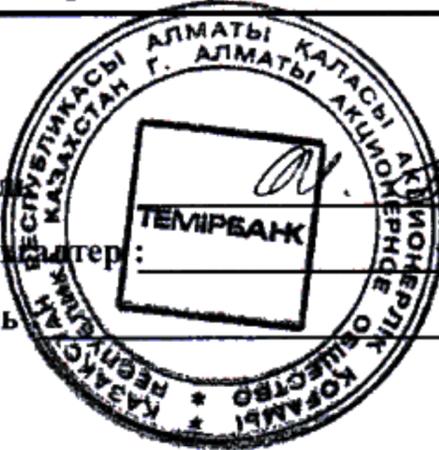
## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

по состоянию на 01-01-2004 года

тыс.тенге

Наименование	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
Непредвиденные доходы (убытки):	30	-7370	-11267
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	366645	293798
Корпоративный подоходный налог	31	58096	12393
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	VIII	308549	281405
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	308549	281405

Председатель  Кононенко О.А.  
 Главный бухгалтер:  Абдраева Х.Х.  
 Исполнитель \_\_\_\_\_



Форма №3

Отчет о движении денег (косвенный метод)  
 \_ (консолидированный) по АО "Темірбанк"  
 (наименование банка)  
 по состоянию на \_01/01/2004 года

Наименование статьи	Примечание	в тысячах тенге	
		за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	366 545	281 405
Корректировки на неденежные операционные статьи:		791 793	215 841
амортизационные отчисления и износ	2	145 874	122 065
расходы по резервам на возможные потери	3	700 956	269 443
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	179 431	24 802
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-597 254	-462 471
расходы на выплату вознаграждения	6	352 291	302 644
прочие корректировки на неденежные статьи	7	10 495	-40 642
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		1 158 338	497 246
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-6 437 999	722 358
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-685 020	997 376
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-1 309 288	1 361 205
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	10	-1 468 414	18 254
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	-650 000	0
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-401 724	-14 401
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	-1 923 553	-1 640 076
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		1 351 462	518 398
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	1 425 433	-297 477
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	15	-580 537	40 364
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	16	-20 543	-60 253
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	527 109	835 764
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-5 086 537	1 240 756
Корпоративный подоходный налог	18	58 096	0
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-5 144 633	1 240 756
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19		
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-180 687	-306 849
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	58 071	8 866
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-342 146	0
Прочие поступления и платежи	23		0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-464 762	-297 983
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	1 177 500	500 000
Выпуск долговых обязательств	25	318 612	30 412
Приобретение или погашение собственных акций	26		21 577
Выплата дивидендов	27	-724	-700
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	3 092 868	-969 012
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		4 588 256	-417 723
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		137 199	1 022 296
Остаток денег на начало отчетного периода	30	5 099 664	4 077 368
Остаток денег на конец отчетного периода	31	5 236 863	5 099 664

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности  
 Статья "Увеличение (уменьшение) доли меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
 Исполнитель \_\_\_\_\_  
 Место для печати

Номер РПН	600700053750
Код ОКПО	15100196
Номер МФО	190501780
Номер корр.счета	700161180
Место нахождения Головного банка	г Алматы пр. Абая , 68/74

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700 И) АО "Темірбанк"  
за 31/12/2003 с учетом з/о

Отчет Ф 700-И предоставляется  
ежедневно Головным банком в  
Департамент банковского надзора

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма (тыс.тенге)
	<b>I класс - АКТИВЫ</b>	
1000	Деньги	813240
1001	Наличность в кассе	740056
1003	Наличность в обменных пунктах	44636
1005	Наличность в банкоматах	28360
1007	Монеты,изготовленные из драг.металлов,в кассе	188
1010	Аффинированные драгоценные металлы	822
1011	Аффинированные драгоценные металлы	822
1050	Корреспондентские счета	2597503
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2055269
1052	Корреспондентские счета в других банках	542234
1250	Вклады , размещенные в других банках	2499434
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1385931
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках(до одного года)	1099081
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	14422
1300	Займы, предоставленные другим банкам	721100
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	721100
1320	Займы и финансовый лизинг,предос. организ. осуществ. отд. виды банковских операц	1225263
1322	Краткосрочные займы , предоставленные организациям ,осуществ. отд. виды банковских операц	929220
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям ,осуществ. отд. виды банковских операц	296043
1400	Требования к клиентам	15119114
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	12891
1407	Факторинг клиентам	165966
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4681564
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	9567180
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	678840
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и фин. лизингу,предоставл. клиентам	-333140
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	5937
1445	Финансовые активы,переданные в доверительное (трастовое) управление	339876
1450	Прочие ценные бумаги	2651683
1452	Ценные бумаги , имеющиеся в наличии для продажи	2467779
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-32560
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	225053
1455	Вознаграждение,начисленное предыдущими дежателями по прочим ценным бумагам	5385
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	85099
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-99073
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценные бумаги	650000
1460	Общие резервы (провизии)	-145982
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-145982
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	521790
1471	Инвестиции в дочерние организации	176183
1472	Инвестиции в зависимые организации	337985
1476	Прочие инвестиции	7622
1600	Товарно-материальные запасы	56592
1602	Прочие товарно-материальные запасы	56592
1650	Основные средства и нематериальные активы	746588
1652	Земля, здания и сооружения	244630

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма (тыс.тенге)
	<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
2010	Корреспондентские счета	8145
2013	Корреспондентские счета других банков	8145
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	323919
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	500
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	323419
2050	Займы, полученные от других банков и организаций,осуществляющих отдельные виды банковских операц	7212613
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	5937
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	3180051
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	3220724
2066	Долгосроч, займы, получ от организа, осущ отдельные виды банков операц	805901
2120	Срочные вклады	2242200
2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	800000
2127	Долгосрочные вклады других банков	1442200
2200	Обязательства перед клиентами	11911013
2203	Текущие счета клиентов	3244131
2204	Текущие счета физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	229534
2205	Вклады до востребования счета физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	399794
2206	Краткосрочные вк.физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	1929507
2207	Долгосрочные вк.физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	1206980
2208	Условные вк. физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк.д	5648
2209	Карт-счета физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк.д	81042
2211	Вклады до востребования клиентов	5508
2215	Краткосрочные вклады клиентов	3964751
2217	Долгосрочные вклады клиентов	584952
2221	Карт-счета клиентов	10751
2223	Вклад являющийся обеспечением (заклад,гарантия,задаток) обязательств клиентов	187854
2237	Счет хранения указаний отправителя в соотв. с валютным законодательством РК	60561
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	1134274
2301	Выпущенные в обращение облигации	1135186
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-912
2400	Субординированные долги	848014
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	848014
2700	Начисленные расходы , связанные с выплатой вознаграждения	352291
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	20
2703	Начисленные расходы по займам , получ от Правительства РК	863
2705	Начисленные расходы по займам ,фин лизингу, получ от других банков	41718
2706	Начисл. расходы по займам и фин лизингу, получ. от орг, осущ. отдельные виды банковских операц	15316
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	81331
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	487
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	260
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	156372
2723	Начисленные расходы по вкладу,явл. обеспеч (заклад,гарантия,задаток) обязательств клиентов	2706
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	224
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	25528
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	27466
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	7460
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	5917



Номер РНН	600700053750
Код ОКПО	15100196
Номер МФО	190501780
Номер кор.счета	700161080
Место нахождения Головного банка	г Алматы пр. Абая, 68/74

**ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОАО "Темірбанк"**  
за 31/12/2003 с учетом з/о

(тыс.тенге.)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>V класс - РАСХОДЫ</b>	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	500
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	500
5030	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по займам,получ. от Правительства и мест	7323
5034	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосрочным займам,получ. от Прав-ва РК	3
5036	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгосрч займам,получ. от Правительства РК и мес	7320
5040	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по займам,полученным от междунар,финанс	3126
5044	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по краткосрочным займам,полученным от междунар.ф	3126
5050	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по займам,полученным от др.банков .	199503
5054	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по краткосроч займам , полученным от других банков	141754
5056	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгосрочным займам, полученным от других банков	57749
5060	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по займам,получ. от орг. осущест отд виды	71436
5066	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгосрч займам , получ. от орг. осущотд виды бан ол	71436
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	12581
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	12581
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	150398
5126	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткоср вкладам других банков (до одного м	28642
5127	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосрч вкладам других банков (до одного	10554
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	111202
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по требованиям клиентов	679352
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	18414
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	696
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным	466422
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	188605
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	441
5223	Расходы, св. с выпл. вознаграгр. по вкладу, являющ, обеспеч.(заклад,гар,зад.) обязательств клиен	4774
5250	Расходы, связанные с выплатой вознагражд,по опер "РЕПО" с ценными бумагами	8363
5300	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	106748
5301	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	106594
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	154
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по субординированному долгу	97497
5402	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по субординирован, долгу со сроком погашения б	97497
5450	Ассигнования на обеспечение	700956
5453	Ассигнов,на специальные резервы (провизии) по дебитор,задолж,связанной с банковской де	4779
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу предс	473375

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским	1318
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1318
4250	Доходы, связанные с получением вознагражд, по вкладам, размещен в друг	123444
4251	Доходы, связ. с получ. вознагражд по вкладам, размещен в других банках (на о	4392
4253	Доходы, связ. с получ. вознаграгр по краткосрч вкладам, размещ в друг. банках(до 1	6176
4254	Доходы, связ. с получ. вознагражд по краткосрч вкладам, размещ в других бан	112876
4300	Доходы, связ. с получ. вознагражд по займам , предоставл другим банкам	836
4302	Доходы, связ. с получ. вознагражд по краткосрочным займам,предоставл, друг	836
4320	Доходы, связ. с получ. вознаграгр по займам и фин.лизинг.предостав.орган	15731
4322	Доходы, связ. с получ. вознаграгр. по краткосрч займам и предостав.орг.осущотд.ви	12854
4323	Доходы, связ. с получ. вознаграгр. по долгосрч займам и предостав.орг.осущотд.ви	2877
4400	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по требованиям к клиентам	2587383
4401	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным	11366
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам кл	2023
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	13193
4411	Доходы, связанные с получением вознагражд по краткосрочным займам,предос	1036365
4417	Доходы, связанные с получением вознагражд по долгосрочным займам,предос	1319303
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолжнос	116090
4429	Комиссионное вознаграждение по займам,предоставленным клиентам	89043
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бум	127045
4452	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по ЦБ имеющимся в наличии для прод	126797
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	248
4465	Доходы, связ. с получ. вознагражд по опер, "обратное РЕПО" с ценными	17383
4500	Доходы по дилинговым операциям	1138600
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	434922
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	703678
4600	Комиссионные доходы	668522
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	158970
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	1520
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	2137
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	68817
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	101220
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению б	14174
4608	Прочие комиссионные доходы	17320

5456	Ассигнов. на общие резервы (провизи) на покрытие убытков от кредит деятельности банка	219171
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковс	636
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	2995
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>754470</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	179277
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	575193
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>47741</b>
5601	Комиссионные расходы по полученных услуг по переводным операциям	14364
5603	Комиссионные расходы по полученных услуг по купле-продажке ценных бумаг	2968
5607	Комиссионные расходы по полученных услугам по карт -счетам конентов	12261
5608	Прочие комиссионные расходы	16051
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	2097
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>116470</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	99975
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг,предназначенных для торговли и имеющихс	16495
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>811019</b>
5721	Расходы по оплате труда	766847
5729	Прочие выплаты	44172
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>4154</b>
5733	Реализованные расх. от измен. стоим. ценных бумаг,предназнач. для торговли и имеющ. в на	4154
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>706587</b>
5741	Транспортные расходы	22506
5742	Административные расходы	123896
5743	Расходы на инкассацию	11752
5744	Расходы на ремонт	46286
5745	Расходы на рекламу	145454
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	42240
5747	Представительские расходы	26526
5749	Расходы на служебные командировки	52252
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	117822
5752	Расходы по страхованию	23463
5753	Расходы по услугам связи	94390
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>250360</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	87782
5763	Социальный налог	150867
5764	Земельный налог	464
5765	Налог на имущество юридических лиц	7305
5766	Налог на транспортные средства	1014
5767	Сбор с аукционов	60
5768	Прочие налоги, сборы и обязат. платежи в бюджет	2868
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>145574</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	6074
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	60178
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	43718
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	13083

4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	19614
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	53
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	251291
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	33406
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>118</b>
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	118
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>68968</b>
4733	Реализованные доходы от изменения ст-ти цен.бумаг,преднази.для торговли и	68968
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>32303</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	16508
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	15795
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>210562</b>
4891	Доходы по операциям фьючерс	209000
4894	Доходы по операциям спот	75
4895	Доходы по операциям своп	1487
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штрафы,пени)</b>	<b>218375</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>734231</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	705719
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	28512
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>9082</b>
4942	Доход прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью выданные	9082
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>		<b>5953901</b>

5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	22521
5850	Расходы от продажи	806
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	806
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	209275
5891	Расходы по операциям фьючерс	209000
5894	Расходы по операциям спот	35
5895	Расходы по операциям своп	240
5900	Неустойка (штраф, пеня)	800
5920	Прочие расходы	483510
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	266947
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	16950
5923	Расход по аренде	199613
5940	Чрезвычайные расходы	16452
5942	Убыток прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью выявленные в отчетном периоде	16452
5999	Подходный налог	58096
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>		<b>5643097</b>

М.П.



*М. Шайгалов*  
 Кононецко О.А.  
 Абдраева Х.Ж.

Номер РНН	600700053750
Код ОКПО	15100196
Номер МФО	190501780
Номер кор.счета	700161080
Место нахождения Головного банка	г Алматы пр. Абая, 68/74

**УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОАО "Темірбанк"**  
за 31/12/2003 с учетом з/о

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>1199347</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	110060
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1063235
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	26052
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>2203416</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	837440
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1365976
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>4442466</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	4442466
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>2162744</b>
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	1081372
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1081372
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>10007973</b>

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>1199347</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	110060
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1063235
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	26052
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>2203416</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	837440
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1365976
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>4442466</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	4442466
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>2162744</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1081372
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1081372
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>10007973</b>

М.П.  **ТЕМІРБАНК**

Исполнительный директор *Султанов О.А.* **Султанов О.А.**  
Главный бухгалтер *Абдраева Х.Х.* **Абдраева Х.Х.**

Номер РНН	600700053750
Код ОКПО	15100196
Номер МФО	190501780
Номер кор.счета	700161080
Место нахождения Головного банка	г Алматы пр. Абая, 68/74

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА ОАО "Темірбанк"

за 31/12/2003 с учетом з/о

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма (тыс.тенге)
<b>VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>		
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета-активы</b>	<b>1398654</b>
7110	Машины,оборудование,транспортные и другие средства,переданные в аренду	1087
7130	Долги, списанные в убыток	1397006
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	561
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета-пассивы</b>	<b>31143113</b>
7250	Имущества принятое в обеспечение (залог)	31143113
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета-прочие</b>	<b>20504185</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	14208824
7339	Разные ценности и документы	4852982
7342	Разные ценности и документы,отосланные и выданные под отчет	2639
7363	Счета "Депозит"	1439740
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов принятые на хранение</b>	<b>29791237</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	4705440
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	10201615
7404	Негосудар эмис. цен. бумаги включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по кат. А	12647047
7406	Депозиты в других банках	1816000
7409	Начисленное вознаграждение (купон дисконт/премия) по долгоср. госуд. ценным бумагам РК, в котор. разм. пенс. ак.	156018
7410	Начисл. вознаграждение (купон дисконт/премия) по негос. эмис. ценным бумагам, вкл. в офиц. список Казфон. бир. п.	245926
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	19191



Председатель Правления

*М. Селекеев* Волонцев О.А.

*Абдраева Х.Х.*