

Форма 1

Бухгалтерский баланс  
 АО "Темірбанк"(неконсолидированный)  
 (наименование банка)  
 по состоянию на 01 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	4 539 829	2 868 509
Аффинированные драгоценные металлы	2	876	822
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	0	0
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	239 830	650 752
Производные финансовые инструменты	5	0	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	3 619 836	3 045 345
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	314 265	721 580
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	27 204 835	16 272 816
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	3 329 387	2 675 885
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	705 794	521 790
Отсроченное налоговое требование	11	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	729 096	686 923
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	67 491	59 665
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	1 166 037	1 158 427
<b>Итого активов:</b>		<b>41 917 276</b>	<b>28 662 514</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	4 423 481	2 331 696
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	308 212	0
Производные финансовые инструменты	17		
Банковские счета и вклады клиентов	18	20 179 465	12 188 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	2 709 722	1 159 802
Задолженность перед банками	20	7 495 748	6 448 430
Прочие привлеченные средства	21	790 562	1 145 999
Субординированный долг	22	471 751	875 480
Налоговые обязательства	23	42 816	29 236
Отсроченное налоговое обязательство	24	15 715	19 796
Прочие обязательства	25	89 572	50 270
Дивиденды к выплате	26	100	100
<b>Итого обязательства:</b>		<b>36 527 144</b>	<b>24 249 481</b>
	27		
<b>Доля меньшинства</b>			
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	28	3 700 000	3 077 500
в том числе:			
простые акции	29	3 690 000	3 067 500
привилегированные акции	30	10 000	10 000
Эмиссионный доход	31	26 274	25 168
Изъятый капитал	32	0	
Резервный капитал	33	555 000	555 000
Прочие резервы	34	746 364	444 661
Чистая прибыль (убыток) за период	35	362 494	310 704
<b>Итого капитал:</b>		<b>5 390 132</b>	<b>4 413 033</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>41 917 276</b>	<b>28 662 514</b>

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности  
 Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

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

Отчет о движении денег (косвенный метод)  
 \_АО "Темірбанк" (неконсолидированный)  
 (наименование банка)  
 по состоянию на \_01 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	468161	368800
Корректировки на неденежные операционные статьи:		189677	945339
амортизационные отчисления и износ	2	146481	145574
расходы по резервам на возможные потери	3	538068	700956
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-70330	179431
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-767258	-443408
расходы на выплату вознаграждения	6	333491	352291
прочие корректировки на неденежные статьи	7	9225	10495
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		657838	1314139
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-12364401	-6257573
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-1925066	-685020
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-10473943	-1326412
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-649084	-1468414
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	414464	-650000
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-62821	-401719
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	11930	
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	320119	-1726008
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		10077092	1171020
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	10021003	1434522
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	15	308004	-580537
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	16	-251915	317035
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-2287309	-5086553
Налог на прибыль уплаченный	18	109876	58096
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-2397185	-5144649
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19		
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-197166	-122029
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	-191463	-491911
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-388629	-613940
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	623606	1177500
Выпуск долговых обязательств	25	1130405	318612
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27	-100	-724
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	687934	3092868
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		2441845	4588256
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		<b>313869</b>	<b>143806</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	30	5225979	5082173
Остаток денег на конец отчетного периода	31	5539848	5225979
		<b>313869</b>	<b>143806</b>

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

0

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Место для печати

Форма 2

Отчет о доходах и расходах (неконсолидированный)  
 АО "Темірбанк"

по состоянию на \_01 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Процентные доходы		3738497	2909437
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	91988	124762
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	4146	836
по займам, предоставленным клиентам	3	3411381	2603114
по ценным бумагам	4	222461	127045
по операциям РЕПО	5	8521	17383
прочие процентные доходы	6		36297
Процентные расходы		(1655875)	(1336827)
по счетам клиентов	7	(629178)	(679352)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	(125752)	(150898)
по займам, полученным от банков	9	(561184)	(212084)
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	(192783)	(106748)
по субординированному долгу	11	(76022)	(97497)
прочие процентные расходы	12	(70956)	(90248)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		2082622	1572610
Формирование резервов на потери по займам	13	(465713)	(347685)
Чистый процентный доход		1616909	1224925
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	802036	668522
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	(51707)	(47741)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	(1762)	255645
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	11631	48319
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	46962	129772
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	70330	(99975)
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	128980	612951
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		1006470	1567493
Операционные расходы	23	(1813364)	(2113153)
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	(856636)	(863271)
амортизационные отчисления и износ	25	(146481)	(145574)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	(180288)	(250360)
Прочие расходы	27	(269498)	(301955)
Операционная прибыль		540517	377310
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	(72355)	(8410)
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		468162	368900
Расходы по налогу на прибыль	29	(109876)	(58096)
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		358286	310804
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль (убыток)		358286	310804

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности  
 Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

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

Форма 4

Отчет об изменениях в собственном капитале  
 АО "Темірбанк" (неконсолидированный)  
 (наименование банка)  
 по состоянию на \_01 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	3077500	25168	0	555000	13196	742169	4413033
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок						-4693	-4693
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	3077500	25168	0	555000	13196	737476	4408340
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	622500	1106					623606
Дивиденды							0
Переоценка основных средств							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							0
Чистая прибыль (убыток) за период						358186	358186
Внутренние переводы	0	0	0	0	-4308		-4308
формирование резервного капитала							0
изменение накопленной переоценки основных средств					-4308		-4308
Прочие операции					-356	4664	4308
Сальдо на конец отчетного периода	3700000	26274	0	555000	8532	1100326	5390132

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Место для печати

Номер РНН	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 Н) АО "Темірбанк"**  
за 31.12.2004 с учетом з/о

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

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>I класс - АКТИВЫ</b>	
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>1359952</b>
1001	Наличность в кассе	1184530
1003	Наличность в обменных пунктах	116872
1005	Наличность в банкоматах	58369
1007	Монеты, изготовленные из драг.металлов, в кассе	181
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>876</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	876
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>3777464</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	3179877
1052	Корреспондентские счета в других банках	597587
<b>1250</b>	<b>Вклады , размещенные в других банках</b>	<b>3011642</b>
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банк(до одного года)	2971082
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	40560
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>312000</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	65000
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	260000
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и фининсовому лизингу, предоставленным д	-13000
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предос. организ. осуществ. отд. виды банковских опер</b>	<b>323483</b>
1322	Краткосрочные займы , предоставленные организациям ,осуществ. отд.виды банковских	157545
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям ,осуществ. отд.виды банковских	166921
1329	Специальные резервы(провизии) по займам и фин. лизингу, предоставленным орган.осущ	-983
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>26566256</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	25831
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	11344
1407	Факторинг клиентам	97489
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	6632041
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	19207983
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	903576
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и фин. лизингу, предоставл. клиентам	-724321
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	5937
1445	Финансовые активы, переданные в доверительное (трастовое) управление	406376
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>3300767</b>
1452	Ценные бумаги , имеющиеся в наличии для продажи	3100669
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-20749
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	183075
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	3272
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	137089
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-102589
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>235536</b>
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>705794</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	327904
1472	Инвестиции в зависимые организации	350468
1476	Прочие инвестиции	27422
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>43473</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	43473
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>796587</b>

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>62205</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	62205
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>206115</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1575
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	204540
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельны</b>	<b>7953351</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	5937
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	4620356
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2755058
2066	Долгосроч, займы, получ от организа, осущ отдельные виды банков .операций	572000
<b>2100</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>65000</b>
2113	Займы овернайт ,полученные от других банков	65000
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>4330700</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	910000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	3309600
2127	Долгосрочные вклады других банков	111100
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>19789456</b>
2203	Текущие счета клиентов	7966803
2204	Текущие счета физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	337231
2205	Вклады до востребования счета физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гара	477627
2206	Краткосрочные вк. физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования	1659358
2207	Долгосрочные вк. физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования	1872734
2208	Условные вк. физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк	15032
2209	Карт-счета физич.лиц,являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк. (д	119583
2211	Вклады до востребования клиентов	12245
2215	Краткосрочные вклады клиентов	6020668
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1050821
2219	Условные вклады клиентов	106
2221	Карт-счета клиентов	5636
2223	Вклад являющийся обеспечением (заклад,гарантия,задаток) обязательств клиентов	251612
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" ценными бумагами</b>	<b>308004</b>
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" ценными бумагами</b>	<b>308004</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>2655742</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	2660700
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	81
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-5039
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>456951</b>
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	456951
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы , связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>333491</b>
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	196
2703	Начисленные расходы по займам , получ от Правительства РК	782
2705	Начисленные расходы по займам ,фин лизингу, получ от других банков	49389
2706	Начисл, расходы по займам и фин лизингу, получ. от орг, осущ. отдельные виды банк	11665
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	8
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	30380
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	636
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	22

1652	Земля, здания и сооружения	291492
1653	Компьютерное оборудование	395629
1654	Прочие основные средства	397729
1658	Транспортные средства	121847
1659	Нематериальные активы	142790
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-32207
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-223887
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-165965
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-55542
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-75299
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>767258</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	10607
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	2265
1733	Начисленные доходы по займам, и фин. лизингу, предоставленным орг. осущ. отд. банк. опер.	2984
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	691007
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	27481
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	28620
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4294
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>86944</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	742
1799	Прочие предоплаты	86202
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>5856</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	512
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	6
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	2355
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов открытию и ведению банковских счетов	108
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	283
1819	Начисленные комиссионные доход по кастодиальной деятельности	2383
1821	Начисленные комиссионные доход за услуги по кассовым операциям	80
1822	Начисленные комиссионные доход по документарным расчетам	129
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>58</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	12
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открыт, и ведению банковских счетов	41
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	4
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>623330</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	637
1854	Расчеты с работниками	5218
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	392196
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	9594
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	207550
1870	Прочие транзитные счета	8135
	<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>41917276</b>

М.П.

Председатель Правления

Кононенко О.А.

Главный бухгалтер

Абдраева Х.Х.

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	168343
2723	Начисленные расходы по вкладу, явл. обеспеч (заклад, гарантия, задаток) обязательств	3073
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	208
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	9
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	53980
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	14800
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>14103</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	8546
2799	Прочие предоплаты	5557
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>199</b>
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	199
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>351827</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	42816
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	100
2854	Расчеты с работниками	9
2855	Кредиторы по документарным расчетам	134073
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	3600
2857	Отсроченный подоходный налог	15715
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	22961
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	9533
2870	Прочие транзитные счета	83853
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	39167
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>36527144</b>

	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>3700000</b>
3001	Объявленный уставный капитал- простые акции	3690000
3025	Объявленный уставный капитал- привилегированные акции	10000
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>26274</b>
<b>3101</b>	<b>Дополнительный оплаченный капитал</b>	<b>26274</b>
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>1663858</b>
3510	Резервный капитал	555000
3540	Резервы переоценки основных средств	8532
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	737832
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	362494
	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>5390132</b>

	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>41917276</b>
--	----------------------	-----------------

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 31.12.2004 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	1088
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1088
5030	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по займам,получ, от Правительства и мес	6456
5034	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосрочным займам,получ, от Прав-ва РК	5
5036	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгосрн займам,получ, от Правительства РК и м	6451
5050	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по займам,полученным от др.банков .	547296
5054	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по краткосроч займам , полученным от других банков	207878
5056	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгосрочным займам, полученным от других банков	339418
5060	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по займам,получ. от орг. осущест отд виды	47650
5066	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгоср. займам , получ. от орг. осущ отд виды бан	47650
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	13888
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	13888
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	124664
5126	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткоср вкладам других банков (до одного	27867
5127	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосроч вкладам других банков (до одно	42332
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	54465
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по требованиям клиентов	629178
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	14810
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	1468
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным	396301
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиенто	209524
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	5
5223	Расходы, св, с выпл, вознаграгр, по вкладу ,являющ, обеспеч, (заклад,гар,зад,) обязательств кли	7070
5250	Расходы, связанные с выплатой вознагражд,по опер "РЕПО"с ценными бумагами	16850
5300	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	192783
5301	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	147290
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	45022
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	471
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по субординированному долгу	76022
5402	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по субординирован, долгу со сроком погашения	76022
5450	Ассигнования на обеспечение	538068
5452	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, и финин лизингу,предоставл	13000
5453	Ассигнов,на специальные резервы (провизии) по дебитор,задолж,связанной с банковской д	43541
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу пред	452713

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским	1557
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счет	1557
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам , размещ.	1006
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам , разм	1006
4250	Доходы, связанные с получением вознагражд, по вкладам, размещм в друг	89425
4251	Доходы, связ. с получ. вознагражд по вкладам, размещен в других банках (на	3221
4253	Доходы, связ. с получ. вознаграгр по краткоср. вкладам, размещ. в друг. банках(до	4104
4254	Доходы, связ. с получ. вознагражд по краткосроч вкладам, размещ в других ба	82100
4300	Доходы, связ. с получ. вознагражд по займам , предоставл другим банкам	4146
4301	Доходы, связ. с получ. вознагражд по займам овердрафт,предоставл другим ба	4
4302	Доходы, связ. с получ. вознагражд по краткосрочным займам,предоставл, дру	2625
4304	Доходы, связ. с получ. вознагражд по долгосрочным займам, предоставл, дру	1517
4320	Доходы, связ. с получ. вознаграгр по займам и фин.лизинг,предостав.орган	154247
4322	Доходы, связ. с получ. вознаграгр по краткоср займам и предостав.орг.осущ.отд.	92043
4323	Доходы, связ. с получ. вознаграгр. по долгоср. займам и предостав.орг.осущ.отд.в	62204
4400	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по требованиям к клиентам	3257134
4401	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по займам овердрафт, предоставленны	34755
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам к	2804
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	14978
4411	Доходы, связанные с получением вознагражд по краткосрочным займам,пред	1018614
4417	Доходы, связанные с получением вознагражд по долгосрочным займам,предо	1947637
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолжно	43291
4429	Комиссионное вознаграждение по займам,предоставленным клиентам	195055
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бум	222461
4452	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по ЦБ имеющимся в наличии для прод	140660
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	75321
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумага	6480
4465	Доходы, связ. с получ. вознагражд по опер, "обратное РЕПО" с ценными	8521
4500	Доходы по дилинговым операциям	878944
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	87100
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	791844
4600	Комиссионные доходы	802036
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	176580
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	4211

5457	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) на покрытие убытков от прочей банков	-4778
5459	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по дебиторской задолжности связанной	-10
5465	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по условным обязательствам	33602
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>841162</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	99141
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	742021
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>51707</b>
5601	Комиссионные расходы по полученных услуг по переводным операциям	15902
5603	Комиссионные расходы по полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	2017
5604	Комиссионные расходы по полученных услуг по купле-продаже иностранной валюты	2
5607	Комиссионные расходы по полученных услуг по карт -счетам клиентов	17715
5608	Прочие комиссионные расходы	16064
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	7
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>795172</b>
5721	Расходы по оплате труда	743440
5729	Прочие выплаты	51732
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>5288</b>
5733	Реализованные расх, от измен. стоим. ценных бумаг,предназнач. для торговли и имеющ. в н	5288
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>645313</b>
5741	Транспортные расходы	17218
5742	Административные расходы	190159
5743	Расходы на инкассацию	12352
5744	Расходы на ремонт	31287
5745	Расходы на рекламу	109533
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	44430
5747	Представительские расходы	22173
5748	Прочие общехозяйственные расходы	9903
5749	Расходы на служебные командировки	61464
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	19964
5752	Расходы по страхованию	21748
5753	Расходы по услугам связи	105082
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>180288</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	68261
5763	Социальный налог	100974
5764	Земельный налог	671
5765	Налог на имущество юридических лиц	5991
5766	Налог на транспортные средства	1126
5768	Прочие налоги, сборы и обязат. платежи в бюджет	3265
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>146481</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	7121
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	68620
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	43670
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	8968
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	18102
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>4437</b>

4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	1888
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	91086
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	17
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	78650
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению	21925
4608	Прочие комиссионные доходы	22562
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	22193
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	9
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	343065
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	39850
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>72581</b>
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	70275
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	55
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназнач. для торговли и имеющ.	2251
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>14668</b>
4733	Реализованные доходы от изменения ст-ти цен.бумаг,предназн. для торговли и имеющ.	14668
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>6428</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	6369
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	59
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>32628</b>
4892	Доходы по операциям форвард	5003
4894	Доходы по операциям спот	11032
4895	Доходы по операциям своп	16593
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штрафы,пени)</b>	<b>89730</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>22662</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	17509
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	5153
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>4990</b>
4942	Доход прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью выявленны	4990
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>		<b>5663164</b>





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

**СЧЕТА MEMOPAHДУМА ОАО "Темірбанк"**  
за 31.12.2004 с учетом з/о

(тыс.тенге)

№.№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VII класс - СЧЕТА MEMOPAHДУМА</b>	
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета-активы</b>	<b>1604188</b>
7130	Долги, списанные в убыток	1603428
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	760
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета-пассивы</b>	<b>44874914</b>
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	44874914
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета-прочие</b>	<b>18304739</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	14096066
7339	Разные ценности и документы	2035419
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	975
7363	Счета "Депозит"	2172279
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>42398764</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	7141179
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	10006961
7404	Негосудар. эмис. цен. бумаги включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по кат. А	20222559
7406	Депозиты в других банках	4539000
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгоср. госуд. ценным бумагам РК, в котор. разм. пенс. ак	108611
7410	Начисл. вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негос. эмиссии ценным бумагам, вк. в офиц. список Каз. фон. бир. п	354811
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	25643
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении</b>	<b>3692</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	3665
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в довер. управл.	27

М.П.	Председатель Правления	Кононенко О.А.
	Главный бухгалтер	Абдраева Х.Х.