

Номер РНН	600700053750
Код ОКПО	15100196
БИК	190501780
Номер корреспондентского счета	700161080
Место нахождения головного банка	г. Алматы, пр. Абая 68/74

Бухгалтерский баланс
АО "Темірбанк"
(наименование банка)
по состоянию на 01 июля 2004 года

в тысячах тенге		
Наименование статей	На конец отчетного периода	На 31 декабря 2003 года
1	2	3
Активы		
Наличные деньги	1 281 099	813 240
Аффинированные драгоценные металлы	777	822
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	855 945	2 055 269
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3 085 774	3 045 345
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)		
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	60 003	1 122 321
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	20 653 682	16 522 827
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	314 254	339 876
Отсроченное налоговое требование		
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3 351 339	2 675 885
Инвестиции в капитал и субординированный долг	685 994	521 790
Гудвилл		
Основные средства (за вычетом амортизации)	720 296	686 923
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	54 931	59 665
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	771 262	818 551
Итого активов:	31 835 356	28 662 514
Обязательства		
Корреспондентские счета и вклады банков	1 559 217	2 331 696
Банковские счета и вклады клиентов	13 771 707	12 100 007
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	8 740 342	7 269 647
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 984 122	1 159 802
Задолженность перед банками		
Прочие привлеченные средства	225 465	324 782
Субординированный долг	651 522	875 480
Отсроченное налоговое обязательство	15 869	19 796
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	12 760	29 236
Прочие обязательства	119 002	139 035
Итого обязательства:	27 080 006	24 249 481
Собственный капитал		
Уставный капитал	3 277 500	3 077 500
в том числе:		
простые акции	3 267 500	3 067 500
привилегированные акции	10 000	10 000
Дополнительный оплаченный капитал	26 274	25 168
Изъятый капитал		
Резервный капитал	555 000	555 000
Прочие резервы	12 365	13 196
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	884 211	742 169
Итого капитал:	4 755 350	4 413 033
Доля меньшинства		
Итого обязательств и собственного капитала:	31 835 356	28 662 514

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления Кононенко О.А.

Главный бухгалтер Абдраева Х.Х.

Место для печати

Номер РНН	600700053750
Код ОКПО	15100196
БИК	190501780
Номер корреспондентского счета	700161080
Место нахождения головного банка	г. Алматы, пр. Абая 68/74

Отчет о доходах и расходах
 АО "Темірбанк"
 (наименование банка)
 по состоянию на 01 июля 2004 года

в тысячах тенге

Наименование статьи	За отчетный период	За аналогичный отчетный период предыдущего года
1	2	3
Процентные доходы	1657234	1311596
Процентные расходы	(747563)	(630307)
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	909671	681289
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	(300673)	(66529)
Чистый процентный доход (убыток)	608998	614760
Доходы в виде дивидендов		
Доходы в виде комиссионных и сборов	371195	313996
Расходы по выплате комиссионных и сборов	(24123)	(16732)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	(68960)	43276
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	(21984)	33989
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	62838	(100358)
Прочие доходы	580700	666929
Чистый непроцентный доход (убыток)	899666	941100
Общие административные расходы	(826132)	(930108)
Амортизация и износ	(72187)	(71784)
Прочие расходы	(420256)	(454931)
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	190089	99037
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	(15746)	(2723)
Непредвиденные доходы (убытки):	4061	5816
Прибыль (убыток) до налогообложения	178404	102130
Корпоративный подоходный налог	(32500)	(665)
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	145904	101465
Доля меньшинства		
Итого чистая прибыль (убыток)	145904	101465

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления

Кононенко О.А.

Главный бухгалтер

Абдраева Х.Х.

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 30/06/2004

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

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - АКТИВЫ	
1000	Деньги	1281099
1001	Наличность в кассе	930750
1002	Банкноты и монеты в пути	163351
1003	Наличность в обменных пунктах	136714
1005	Наличность в банкоматах	50083
1007	Монеты,изготовленные из драг.металлов,в кассе	201
1010	Аффинированные драгоценные металлы	777
1011	Аффинированные драгоценные металлы	777
1050	Корреспондентские счета	965494
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	855945
1052	Корреспондентские счета в других банках	109549
1250	Вклады , размещенные в других банках	2963644
1251	Вклады,размещенные в других банках (на одну ночь)	1106125
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	100000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банк(до одного года)	1729956
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	27563
1320	Займы и финансовый лизинг,предос. организ. осуществ. отд. виды банковских опер	1322069
1322	Краткосрочные займы , предоставленные организациям ,осуществ. отд. виды банковских	877833
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям ,осуществ. отд.виды банковских	444236
1400	Требования к клиентам	18587332
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	31611
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	10482
1407	Факторинг клиентам	62412
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	6205200
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	12139286
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	499620
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и фин. лизингу,предоставл. клиентам	-681470
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	5937
1445	Финансовые активы,переданные в доверительное (трастовое) управление	314254
1450	Прочие ценные бумаги	3321348
1452	Ценные бумаги , имеющиеся в наличии для продажи	3213893
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-33958
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	137358
1455	Вознаграждение,начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	3272
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	102635
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-101852
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	548536
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	685994
1471	Инвестиции в дочерние организации	327904
1472	Инвестиции в зависимые организации	350468
1476	Прочие инвестиции	7622
1600	Товарно-материальные запасы	50775
1602	Прочие товарно-материальные запасы	50775
1650	Основные средства и нематериальные активы	775227
1652	Земля, здания и сооружения	256892
1653	Компьютерное оборудование	384549

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
2010	Корреспондентские счета	213416
2013	Корреспондентские счета других банков	213416
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	224618
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	500
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	224118
2050	Займы, полученные от других банков и организаций,осуществляющих отдельны	8080616
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	5937
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	4440083
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2956088
2066	Долгосроч, займы, получ от организа, осущ отдельные виды банков .операций	678508
2100	Займы овернайт	600000
2113	Займы овернайт ,полученные от других банков	600000
2120	Срочные вклады	1332250
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	650000
2127	Долгосрочные вклады других банков	682250
2200	Обязательства перед клиентами	13339030
2203	Текущие счета клиентов	4904522
2204	Текущие счета физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	350391
2205	Вклады до востребования счета физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гара	524961
2206	Краткосрочные вк.физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страховани	1749453
2207	Долгосрочные вк.физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования	1504324
2208	Условные вк. физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк	14152
2209	Карт-счета физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк.(д	112377
2211	Вклады до востребования клиентов	2961
2215	Краткосрочные вклады клиентов	3469975
2217	Долгосрочные вклады клиентов	551509
2221	Карт-счета клиентов	9202
2223	Вклад являющийся обеспечением (заклад,гарантия,задаток) обязательств клиентов	143007
2237	Счет хранения указаний отправителя в соотв. с валютным законодательством РК	2196
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	1944718
2301	Выпущенные в обращение облигации	1945555
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-837
2400	Субординированные долги	631082
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	631082
2700	Начисленные расходы , связанные с выплатой вознаграждения	266638
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	30
2703	Начисленные расходы по займам , получ от Правительства РК	847
2705	Начисленные расходы по займам ,фин лизингу, получ от других банков	46715
2706	Начисл. расходы по займам и фин лизингу, получ. от орг, осущ. отдельные виды банк	12986
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	25
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	13521
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	247
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	3
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	40
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	129900
2723	Начисленные расходы по вкладу,явл. обеспеч (заклад,гарантия,задаток) обязательств	2413
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	67

1654	Прочие основные средства	388169
1658	Транспортные средства	132758
1659	Нематериальные активы	121546
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-29063
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-204221
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-149658
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-59130
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-66615
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	612574
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	12581
1733	Начисленные доходы по займам,и фин.лизингу,предоставленным орг.осущ.отд.банк опер	34657
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	527771
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6111
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам,имеющимся в наличии для продажи	29991
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1463
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	120460
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	566
1799	Прочие предоплаты	119894
1810	Начисленные комиссионные доходы	9198
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	22
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	2449
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов открытию и ведению	104
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	795
1819	Начисленные комиссионные доход по кастодиал деятельности	3987
1821	Начисленные комиссионные доход за услуги по кассовым операциям	56
1822	Начисленные комиссионные доход по документарным расчетам	1785
1830	Просроченные комиссионные доходы	97
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	6
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов,открыт,и ведению ба	56
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	6
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	29
1850	Прочие дебиторы	590732
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	4026
1854	Расчеты с работниками	6663
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	271754
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	53794
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	251754
1870	Прочие транзитные счета	2741
	ИТОГО АКТИВЫ	31835356

М.П.

Председатель Правления

Кононенко О.А.

Главный бухгалтер

Абдрава Х.Х.

2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	39404
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	20440
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	18551
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	16652
2799	Прочие предоплаты	1899
2810	Начисленные комиссионные расходы	109
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	109
2850	Прочие кредиторы	428978
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	12760
2854	Расчеты с работниками	2710
2855	Кредиторы по документарным расчетам	157198
2857	Отсроченный подоходный налог	15869
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	38976
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	13386
2870	Прочие транзитные счета	172333
2875	Специальные резервы (провизии)на покрытие убытков по условным обязательствам	15746
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27080006

	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал	3277500
3001	Объявленный уставный капитал- простые акции	3690000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-422500
3025	Объявленный уставный капитал- привилегированные акции	10000
3100	Дополнительный капитал	26274
3101	Дополнительный оплаченный капитал	26274
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	1451576
3510	Резервный капитал	555000
3540	Резервы переоценки основных средств	12365
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	737832
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	146379
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	4755350

	ИТОГО ПАССИВЫ	31835356
--	----------------------	-----------------

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 30/06/2004

(тыс.тенге.)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	V класс - РАСХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	399
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	399
5030	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по займам,получ, от Правительства и мес	2976
5034	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосрочным займам,получ, от Прав-ва РК	1
5036	Расходы, связ, с выплатой вознагражд по долгосрн займам,получ, от Правительства РК и м	2975
5050	Расходы, связ, с выплатой вознаграждения по займам,полученным от др.банков .	256066
5054	Расходы, связ, с выплатой вознагражд по краткосроч займам , полученным от других банков	84633
5056	Расходы, связ, с выплатой вознагражд по долгосрочным займам, полученным от других банков	171433
5060	Расходы, связ, с выплатой вознаграждения по займам,получ, от орг. осущест отд виды	25207
5066	Расходы, связ, с выплатой вознагражд по долгоср. займам , получ. от орг. осущ отд виды бан	25207
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	5515
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	5515
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	46527
5126	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткоср вкладам других банков (до одного	8340
5127	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосроч вкладам других банков (до одно	7078
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	31109
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по требованиям клиентов	286245
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	6578
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	114
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным	178789
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиенто	96651
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	3
5223	Расходы, св, с выпл, вознаграгр, по вкладу ,являющ, обеспеч, (заклад,гар,зад,) обязательств кли	4110
5250	Расходы, связанные с выплатой вознагражд,по опер "РЕПО"с ценными бумагами	9590
5300	Расходы, связ, с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	71258
5301	Расходы, связ, с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	47799
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	23390
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	69
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по субординированному долгу	43780
5402	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по субординирован, долгу со сроком погашения	43780
5450	Ассигнования на обеспечение	410111
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу пред	394365
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	15746
5500	Расходы по дилинговым операциям	393661

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	IV класс - ДОХОДЫ	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским	661
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счет	661
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам , размещ.	962
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам , разм	962
4250	Доходы, связанные с получением вознагражд, по вкладам, размещм в дру	32656
4251	Доходы, связ, с получ, вознагражд по вкладам, размещен в других банках (на	2620
4253	Доходы, связ, с получ, вознаграгр по краткоср. вкладам, размещ, в друг, банках(до	3588
4254	Доходы, связ, с получ, вознагражд по краткосроч вкладам, размещ в других ба	26448
4300	Доходы, связ, с получ, вознагражд по займам , предоставл другим банкам	1881
4301	Доходы, связ, с получ, вознагражд по займам овердрафт,предоставл другим ба	4
4302	Доходы, связ, с получ, вознагражд по краткосрочным займам,предоставл, дру	1877
4320	Доходы, связ, с получ, вознагражд по займам и фин.лизинг,предостав.орг	103356
4322	Доходы, связ, с получ, вознаграгр по краткоср займам и предостав.орг осущ отд.	74111
4323	Доходы, связ, с получ, вознаграгр, по долгоср. займам и предостав.орг осущ отд.в	29245
4400	Доходы, связ, с получ, вознаграждения по требованиям к клиентам	1404676
4401	Доходы, связ, с получ, вознаграждения по займам овердрафт, предоставленны	13185
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам к	1395
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	10657
4411	Доходы, связанные с получением вознагражд по краткосрочным займам,пред	490734
4417	Доходы, связанные с получением вознагражд по долгосрочным займам,предо	849715
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолжно	26645
4429	Комиссионное вознаграждение по займам,предоставленным клиентам	12345
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бум	115492
4452	Доходы, связ, с получ, вознаграждения по ИБ имеющимся в наличии для про	74933
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	34080
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумага	6479
4465	Доходы, связ, с получ, вознагражд по опер, "обратное РЕПО" с ценными	3300
4500	Доходы по дилинговым операциям	373127
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	21331
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	351796
4600	Комиссионные доходы	358850
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	82138
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	1588
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	816

5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	90291
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	303370
5600	Комиссионные расходы	24123
5601	Комиссионные расходы по полученным услуг по переводным операциям	7219
5603	Комиссионные расходы по полученным услуг по купле-продажке ценных бумаг	836
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт -счетам клиентов	6984
5608	Прочие комиссионные расходы	9077
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	7
5700	Расходы от переоценки	31409
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	45
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг,предназначенных для торговли и имеющихся	31364
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	412956
5721	Расходы по оплате труда	391333
5729	Прочие выплаты	21623
5730	Реализованные расходы от переоценки	4046
5733	Реализованные расх, от измен. стоим. ценных бумаг,предназнач. для торговли и имеющ. в н	4046
5740	Общехозяйственные расходы	268570
5741	Транспортные расходы	7197
5742	Административные расходы	54664
5743	Расходы на инкассацию	5132
5744	Расходы на ремонт	17227
5745	Расходы на рекламу	52627
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	21449
5747	Представительские расходы	6542
5748	Прочие общехозяйственные расходы	4052
5749	Расходы на служебные командировки	24559
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	13290
5752	Расходы по страхованию	11141
5753	Расходы по услугам связи	50690
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	89616
5761	Налог на добавленную стоимость	30899
5763	Социальный налог	52107
5764	Земельный налог	376
5765	Налог на имущество юридических лиц	3619
5766	Налог на транспортные средства	897
5768	Прочие налоги, сборы и обязат. платежи в бюджет	1718
5780	Амортизационные отчисления	72187
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	3419
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	32947
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	21853
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4551
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	9417
5850	Расходы от продажи	2839
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2839
5890	Расходы по операциям с производными финансовым инструментами	15912

4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	42384
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	40757
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению с	9961
4608	Прочие комиссионные доходы	10448
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	11284
4610	Комиссионные доходы , полученные за акцепт платежных документов	9
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	142913
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	16552
4700	Доходы от переоценки	62883
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	62883
4730	Реализованные доходы от переоценки	13426
4733	Реализованные доходы от изменения ст-ти цен бумаг,предназн для торговли и	13426
4850	Доходы от продажи	521
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	521
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	18261
4892	Доходы по операциям форвард	4233
4894	Доходы по операциям спот	4446
4895	Доходы по операциям своп	9582
4900	Неустойка (штрафы,пеня)	43106
4920	Прочие доходы	267303
4921	Прочие доходы , от банковской деятельности	264010
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	3293
4940	Чрезвычайные доходы	4909
4942	Доход прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью выявлены	4909
ИТОГО ДОХОДЫ		2805370

5892	Расходы по операциям форвард/спот	5174
5894	Расходы по операциям спот	6198
5895	Расходы по операциям своп	4540
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2604
5920	Прочие расходы	150521
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	88043
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	7488
5923	Расход по аренде	54990
5940	Чрезвычайные расходы	848
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью выявленные в отчетном	848
5999	Подоходный налог	32500
	ИТОГО РАСХОДЫ	2659466

М.П.
Председатель Правления
Главный бухгалтер

Кононенко О.А.
Абдраева Х.Х.

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

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОАО "Темірбанк"
за 30/06/2004

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	
6000	Счета по аккредитивам	568354
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	554709
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	13645
6050	Счета по гарантиям	3551576
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1192536
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2359040
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5213619
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	5213619
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1421262
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	710631
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	710631
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10754811

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	568354
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	554709
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	13645
6550	Счета по гарантиям	3551576
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1192536
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2359040
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	5213619
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	5213619
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1421262
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	710631
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	710631
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10754811

М.П. Председатель Правления
Главный бухгалтер

Кононенко О.А.
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 MEMOPAHДУМА ОАО "Темірбанк"
за 30/06/2004

(тыс.тенге)		
№.№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VII класс - СЧЕТА MEMOPAHДУМА	
7100	Мемориальные счета-активы	1273338
7130	Долги, списанные в убыток	1271938
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	1400
7200	Мемориальные счета-пассивы	34805903
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	34805903
7300	Мемориальные счета-прочие	18431478
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	13662543
7339	Разные ценности и документы	2173311
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2343
7363	Счета "Депо"	2593281
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов приняты на хранение	34728864
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	7261719
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	7552269
7404	Негосудар. эмис. цен. бумаги включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по кат. А	16751440
7406	Депозиты в других банках	2670000
7409	Начисленное вознаграждение (купон дисконт/премия) по долгоср. госуд. ценным бумагам РК, в котор. разм. пенс. ак	109144
7410	Начисл. вознаграждение (купон дисконт/премия) по негос. эмисии ценным бумагам, вк в офици. список Каз. фон. бир. п	358649
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	25643

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