

АО "Темірбанк"  
 Бухгалтерский баланс  
 по состоянию на 30 июня 2005 года и 31 декабря 2004 года  
 (тысяч тенге)

	На 30 июня 2005 года	На 31 декабря 2004 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5 090 214	5 556 096
Средства в других банках	886 608	3 336 514
Кредиты и авансы клиентам	36 857 765	28 671 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 247 894	3 329 387
Инвестиции в ассоциированную компанию	488 378	400 718
Прочие активы	1 226 906	899 859
Основные средства	695 105	731 821
<b>Итого активы</b>	<b>49 492 870</b>	<b>42 926 070</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	7 755 433	12 445 554
Средства клиентов	29 542 391	19 890 455
Прочие заемные средства	5 169 504	4 884 228
Прочие обязательства	329 265	159 094
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	15 715	15 715
<b>Итого обязательства</b>	<b>42 812 308</b>	<b>37 395 046</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	4 669 200	3 700 000
Эмиссионный доход	21 185	26 274
Фонд переоценки основных средств	8 380	8 531
Обязательный резервный фонд	555 000	555 000
Нераспределенная прибыль	1 426 797	1 241 219
<b>Итого капитал</b>	<b>6 680 562</b>	<b>5 531 024</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>49 492 870</b>	<b>42 926 070</b>

Подписано от имени Правления

\_\_\_\_\_  
 Юлдашев М.М.  
 Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
 Абдраева Х.Х.

## АО "Темірбанк"

Промежуточный консолидированный отчет о доходах и расходах  
за шестимесячный период по 30 июня 2005 и 2004 годов  
(тысяч тенге)

	Шесть месяцев окончившиеся 30 июня 2005 года	Шесть месяцев окончившиеся 30 июня 2004 года
Процентные доходы	2 555 530	1 699 169
Процентные расходы	(1 456 238)	(756 046)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 099 292</b>	<b>943 123</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(262 289)	(143 619)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>837 003</b>	<b>799 504</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(326)	(90 944)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(113 511)	50 775
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	195 463	76 597
Комиссионные доходы	463 557	358 446
Комиссионные расходы	(26 601)	(24 477)
(Резерв)/восстановление ранее списанных остатков по обязательствам кредитного характера	35 186	(10 243)
Прочие операционные доходы	81 423	79 153
<b>Чистые доходы</b>	<b>1 472 194</b>	<b>1 238 811</b>
Операционные расходы	(1 312 022)	(1 042 572)
Прочие резервы	327	0
<b>Операционные доходы</b>	<b>160 499</b>	<b>196 239</b>
Доля финансовых результатов ассоциированной компании после налогообложения	47 236	15 453
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>207 735</b>	<b>211 692</b>
Расходы по подоходному налогу	(22 308)	(52 530)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>185 427</b>	<b>159 162</b>

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
**АО Темірбанк**  
**по состоянию за 30.06.2005**

**1. Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала**

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>I класс - АКТИВЫ</b>	
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>1596310</b>
1001	Наличность в кассе	1035010
1002	Банкноты и монеты в пути	325510
1003	Наличность в обменных пунктах	173749
1005	Наличность в банкоматах	53432
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	4080
1007	Монеты,изготовленные из драг.металлов,в кассе	181
1008	Деньги в дорожных чеках	4343
1009	Коллекционные монеты,изготовленные из недрагоценных металлов,в кассе	5
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>925</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	925
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>575159</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	325862
1052	Корреспондентские счета в других банках	249297
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги,</b>	<b>3965741</b>
1201	Ценные бумаги с, предназначенные для торговли	3695120
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам,предназначенным для торговли	-3005
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам,предназначенным для торговли	226446
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам ,предназначе	12123
1208	Счета положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг,предназначенн	38748
1209	Счета отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг,предназначенн	-3691
<b>1250</b>	<b>Вклады , размещенные в других банках</b>	<b>3204762</b>
1251	Вклады,размещенные в других банках (на одну ночь)	250000
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	2654895
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках(до одного года)	239000
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	60867
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>338150</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	67630
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	270520
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг,предос. организ. осуществ. отд. виды банковских операц</b>	<b>478416</b>
1322	Краткосрочные займы , предоставленные организациям ,осуществ. отд. виды банковских опе	149517
1323	Долгосрочные займы, , предоставленные организациям ,осуществ. отд.виды банковских опе	335360
1329	Специальные резервы(провизии) по займам и фин. лизингу,предоставленным орган.осущ. от	-6461
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>33890817</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	7200
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	4821
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	6394913
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	25872446
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2313335
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и фин. лизингу,предоставл. клиентам	-986175
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	5937
1445	Финансовые активы,переданные в доверительное управление	278340
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>455844</b>
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	455844
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>769046</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	327904

(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>156946</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	156946
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>103424</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	3900
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	99524
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций,осуществляющих отдельные</b>	<b>3071653</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	5937
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1233512
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	760752
2066	Долгосроч, займы, получ от организа, осущ отдельные виды банков .операций	1071452
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>297630</b>
2113	Займы овернайт ,полученные от других банков	297630
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>3615662</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	132830
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	3482832
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>29248574</b>
2203	Текущие счета клиентов	4975066
2204	Текущие счета физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	656235
2205	Вклады до востребования счета физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гара	495094
2206	Краткосрочные вк.физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования	1697893
2207	Долгосрочные вк.физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования	2526513
2208	Условные вк. физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк	15035
2209	Карт-счета физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк.(д	156141
2211	Вклады до востребования клиентов	1222
2213	Вклад,являющийся обеспеч. обяза. клиентов, относящ. к объекту обязат.коллек.гаран.	76473
2215	Краткосрочные вклады клиентов	14292417
2217	Долгосрочные вклады клиентов	3722371
2219	Условные вклады клиентов	162
2221	Карт-счета клиентов	9533
2223	Вклад являющийся обеспечением обязательств клиентов	446467
2237	Счет хранения указаний отправителя в соотв. с валютным законодательством РК	9370
2240	Счет хранения денег ,принятых в качестве обеспечения(заклад,задаток)обязательств в	168582
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" ценными бумагами</b>	<b>1330250</b>
2255	Операции "РЕПО" ценными бумагами	1330250
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>2266242</b>
2301	Выпущенные в обращение ценные бумаги	2679583
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	76
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-3417
2306	Выкупленные облигации	-410000
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>734186</b>
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-30886
2406	Субординированные облигации	765072
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы , связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>492300</b>
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	443
2703	Начисленные расходы по займам , получ от Правительства РК	536
2705	Начисленные расходы по займам ,фин лизингу, получ от других банков	15894

1472	Инвестиции в зависимые организации	354927
1476	Прочие инвестиции	86215
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>27254</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	27254
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>753321</b>
1652	Земля, здания и сооружения	292809
1653	Компьютерное оборудование	393488
1654	Прочие основные средства	401317
1658	Транспортные средства	125156
1659	Нематериальные активы	163740
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-35670
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-255697
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-187739
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-57213
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-86870
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>1189559</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	11847
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	5437
1733	Начисленные доходы по займам, и фин.лизингу, предоставленным орг.осущ.отд.банк.операц	4633
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1001269
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	108758
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназ. для торговли	43153
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	14462
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>119510</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	8757
1793	Расходы будущих периодов	61614
1799	Прочие предоплаты	49139
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>5126</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1245
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	67
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	2329
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов открытию и ведению ба	30
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	15
1819	Начисленные комиссионные доход по кастодиал деятельности	1335
1821	Начисленные комиссионные доход за услуги по кассовым операциям	54
1822	Начисленные комиссионные доход по документарным расчетам	51
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>77</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	18
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открыт, и ведению бан, с	35
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	23
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>921054</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	20638
1854	Расчеты с работниками	9401
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	550983
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	244525
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	91962
1870	Прочие транзитные счета	5168
1877	Специальные резервы (проевизи) на покрытие убытков по дебит. задолж., связанной с банков	-1623
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>1540</b>
1892	Требования по операциям форвард	1076
1894	Требования по операциям спот	320
1895	Требования по операциям своп	144
	<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>48292611</b>

2706	Начисл. расходы по займам и фин лизингу, получ. от орг, осущ. отдельные виды банк	18815
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	26
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	83281
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1858
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	3
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	76
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	291405
2723	Начисленные расходы по вкладу, явл. обеспеч. обязательств клиентов	4973
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	2185
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	9
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	47074
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	25722
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>9629</b>
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	9629
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>16632</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	10672
2794	Доходы будущих периодов	854
2799	Прочие предоплаты	5106
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>828</b>
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	828
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>361494</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	35641
2854	Расчеты с работниками	1395
2855	Кредиторы по документарным расчетам	140
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	1163
2857	Отсроченный подоходный налог	15715
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	153331
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	32
2870	Прочие транзитные счета	150097
2875	Специальные резервы (проевизи)на покрытие убытков по условным обязательствам	3980
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными фин инструментами</b>	<b>3130</b>
2892	Обязательства по операциям форвард	102
2894	Обязательства по операциям спот	1760
2895	Обязательства по операциям своп	1268
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>41708580</b>

	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>4669200</b>
3001	Уставный капитал- простые акции	3690000
3025	Уставный капитал- привилегированные акции	979200
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>21185</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	21185
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>1893646</b>
3510	Резервный капитал	555000
3540	Резервы переоценки основных средств	8380
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1150576
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	179690
	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>6584031</b>

	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>48292611</b>
--	----------------------	-----------------

## 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

(в тысячах тенге)

(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	1901
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1901
5030	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по займам,получ. от Правительства РК и мес	3077
5034	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосрочным займам,получ. от Прав-ва РК	26
5036	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгосрн займам,получ. от Правительства РК и м	3051
5050	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по займам,полученным от др.банков .	310195
5054	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по краткосроч займам , полученным от других банков	141488
5056	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгосрочным займам, полученным от других банков	168707
5060	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по займам,получ. от орг. осущест отд виды	33297
5066	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгоср. займам , получ. от орг. осущ отд виды бан	33297
5090	Другие расходы банков, связанные с выплатой вознаграждения	3290
5095	Комиссионные вознаграждения по займам, полученным от других банков	3290
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	16809
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	16809
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	232699
5126	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткоср вкладам других банков (до одного	22576
5127	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосроч, вкладам других банков (до одно	208611
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	1512
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по требованиям клиентов	563507
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	12392
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	204
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным	335893
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиенто	208685
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	3
5223	Расходы, св. с выпл. вознаграгр, по вкладу ,являющ, обеспеч. обязательств клиентов	6330
5250	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по опер "РЕПО" с ценными бумагами	28213
5250	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по опер "РЕПО" с ценными бумагами	28213
5300	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	142823
5301	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	118868
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным дл	22341
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	1614
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по субординированному долгу	43403
5402	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по субординирован, долгу со сроком погашения	7013
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординирован облигаци	4847

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским	1208
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1208
4200	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по ценным бумагам,	118376
4201	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по ценным бумагам , предназначен для то	96397
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предн	21979
4250	Доходы, связанные с получением вознагражд, по вкладам, размещ в друг	73854
4251	Доходы, связ. с получ. вознагражд по вкладам, размещен в других банках (на	144
4253	Доходы, связ. с получ. вознагра по краткоср. вкладам, размещ. в друг. банках(до	34193
4254	Доходы, связ. с получ. вознагражд по краткосроч вкладам, размещ в других ба	39517
4300	Доходы, связ. с получ. вознагражд по займам , предоставл другим банкам	12121
4302	Доходы, связ. с получ. вознагражд по краткосрочным займам,предоставл, дру	2892
4304	Доходы, связ. с получ. вознагражд по долгосрочным займам, предоставл, дру	9229
4320	Доходы, связ. с получ. вознагражд по займам и фин.лизинг,предостав. орган	40087
4322	Доходы, связ. с получ. вознаграгр. по краткоср. займам и предостав. орг. осущ. отд.	19238
4323	Доходы, связ. с получ. вознаграгр. по долгоср. займам и предостав. орг. осущ. отд. в	20849
4400	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по требованиям к клиентам	2177422
4401	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по займам овердрафт, предоставленны	18325
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам кл	1311
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	1620
4411	Доходы, связанные с получением вознагражд, по краткосрочным займам, предо	420263
4417	Доходы, связанные с получением вознагражд по долгосрочным займам, предо	1701733
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолжно	13333
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	20837
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бум	5
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумага	5
4465	Доходы, связ. с получ. вознагражд по опер, "обратное РЕПО" с ценными	10168
4465	Доходы, связ. с получ. вознагражд по опер, "обратное РЕПО" с ценными бум	10168
4500	Доходы по дилинговым операциям	437835
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	951
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	435343
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранно	1077
4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	320
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	144
4600	Комиссионные доходы	465362

5406	Расходы, связанные с выплатой вознагражд.по субординирован облигациям	31543
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>226776</b>
5452	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, и финан. лизингу,предоставле	-13000
5453	Ассигнов.на специальные резервы (провизии) по дебитор.задолж.связанной с банковской де	-4884
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу пред	274695
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковс	-314
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолжности связанной	-13
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	-35186
5466	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финан. лизингу,пред.орг.,о	5478
<b>5500</b>	<b>Расходы по диллинговым операциям</b>	<b>509688</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	1277
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	505281
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	102
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	1760
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	1268
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>26450</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услуг по переводным операциям	7154
5603	Комиссионные расходы по полученным услуг по купле-продажке ценных бумаг	3825
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт -счетам клиентов	9084
5608	Прочие комиссионные расходы	6378
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	9
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>468626</b>
5721	Расходы по оплате труда	446992
5729	Прочие выплаты	21634
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>426834</b>
5741	Транспортные расходы	9176
5742	Административные расходы	91494
5743	Расходы на инкассацию	6082
5744	Расходы на ремонт	44012
5745	Расходы на рекламу	118409
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	20750
5747	Представительские расходы	6137
5748	Прочие общехозяйственные расходы	742
5749	Расходы на служебные командировки	27135
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	37733
5752	Расходы по страхованию	9372
5753	Расходы по услугам связи	55792
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>125261</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	59199
5763	Социальный налог	60426
5764	Земельный налог	348
5765	Налог на имущество юридических лиц	2829
5766	Налог на транспортные средства	747
5768	Прочие налоги, сборы и обязат. платежи в бюджет	1712
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>84390</b>

4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	99030
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	2308
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	1071
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	45637
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	385
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	63758
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению	14400
4608	Прочие комиссионные доходы	13650
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	16943
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	193528
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	14652
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>260591</b>
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	258473
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных метал	48
4709	Нереал.доход от изменения стоим. ценных бумаг, преднач. для торг. и име	2070
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>844</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	844
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>35151</b>
4892	Доходы по операциям форвард	3870
4894	Доходы по операциям спот	21205
4895	Доходы по операциям своп	10076
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штрафы,пеня)</b>	<b>37552</b>
4900	Неустойка (штрафы,пеня)	37552
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>25069</b>
4921	Прочие доходы , от банковской деятельности	23630
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	1439
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>		<b>3695645</b>

5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	3877
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	39499
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	23441
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	6002
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	11571
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>77135</b>
5892	Расходы по операциям форвард/спот	23190
5894	Расходы по операциям спот	29142
5895	Расходы по операциям своп	24803
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>168</b>
5900	Неустойка (штраф, пеня)	168
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>169215</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	135523
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	8506
5923	Расход по аренде	25186
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>22350</b>
5999	Подоходный налог	22350
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>		<b>3516107</b>

### 3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

(в тысячах тенге)

(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>289484</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	93169
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	182789
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	13526
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>6124568</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1843701
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	4280867
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>10144760</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	10144760
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>137641</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	137641
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>21690112</b>
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	10845056
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	10845056
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>38386565</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>289484</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	93169
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	182789
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	13526
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>6124568</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1843701
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	4280867
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>10144760</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	10144760
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>137641</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	137641
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>21690112</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	10845056
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	10845056
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>38386565</b>

#### 4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

(в тысячах тенге)

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета-активы</b>	<b>1706577</b>
7130	Долги, списанные в убыток	1702149
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	4428
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета-пассивы</b>	<b>56022276</b>
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	56022276
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета-прочие</b>	<b>29349989</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	20829129
7339	Разные ценности и документы	6631745
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2999
7363	Счета "Депозит"	1886116
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов принятые на хранение</b>	<b>64854940</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	6545100
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	14126723
7404	Негосудар, эмис. цен. бумаги включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по кат. А	35286487
7406	Депозиты в других банках	8404000
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгоср. госуд. ценным бумагам РК, в котор. разм. пенс. ак	109046
7410	Начисл. вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негос. эмиссии ценным бумагам, вкл. в офиц. список Каз. фон. бир. п	357941
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	25643
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном управлении</b>	<b>44831</b>
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	44412
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в довер. управл.	419

М.П.	Председатель Правления	Юлдашев М.М.
	Главный бухгалтер	Абдраева Х.Х.