

## АО "Темірбанк"

Промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс  
по состоянию на 30 сентября 2005 года и 31 декабря 2004 года  
(тысяч тенге)

	На 30 сентября 2005 года	На 31 декабря 2004 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	7 877 714	5 556 096
Средства в других банках	612 640	3 336 514
Кредиты и авансы клиентам	42 121 158	28 671 675
Инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи	5 721 582	3 329 387
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	655 137	400 718
Прочие активы	936 368	899 859
Основные средства	735 506	731 821
<b>Итого активы</b>	<b>58 660 105</b>	<b>42 926 070</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	5 219 605	12 445 554
Средства клиентов	37 383 460	19 890 455
Прочие заемные средства	4 874 833	4 884 228
Прочие обязательства	107 822	159 094
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	15 715	15 715
<b>Итого обязательства</b>	<b>47 601 435</b>	<b>37 395 046</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	8 840 296	3 700 000
Эмиссионный доход	21 185	26 274
Фонд переоценки основных средств	8 335	8 531
Обязательный резервный фонд	555 000	555 000
Нераспределенная прибыль	1 633 854	1 241 219
<b>Итого капитал</b>	<b>11 058 670</b>	<b>5 531 024</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>58 660 105</b>	<b>42 926 070</b>

Подписано от имени Правления

Юлдашев М.М.

Председатель Правления

Абдраева Х.Х.

Главный бухгалтер

**АО "Темірбанк"****Промежуточный консолидированный отчет о доходах и расходах  
за периоды, закончившиеся 30 сентября 2005 и 2004 годов  
(тысяч тенге)**

	За период, закончившийся 30 сентября 2005 года	За период, закончившийся 30 сентября 2004 года
Процентные доходы	4 017 612	2 732 473
Процентные расходы	(2 347 371)	(1 190 946)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 670 241</b>	<b>1 541 527</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(408 742)	(347 698)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1 261 499</b>	<b>1 193 829</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, предназначенными для продажи	46 973	(71 809)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(33 018)	78 953
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	122 030	99 648
Комиссионные доходы	723 932	572 450
Комиссионные расходы	(40 577)	(37 985)
(Резерв)/восстановление ранее списанных остатков по обязательствам кредитного характера	36 476	4 826
Прочие операционные доходы	130 010	110 999
<b>Чистые доходы</b>	<b>2 247 325</b>	<b>1 950 911</b>
Операционные расходы	(1 898 129)	(1 543 199)
Прочие резервы	11 463	(9 795)
<b>Операционные доходы</b>	<b>360 659</b>	<b>397 917</b>
Доля финансовых результатов ассоциированной компании после	85 767	37134
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>446 426</b>	<b>435 051</b>
Расходы по подоходному налогу	(53 732)	(76 280)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>392 694</b>	<b>358 771</b>

Подписано от имени Правления

Юлдашев М.М.

Председатель Правления

Абдраева Х.Х.

Главный бухгалтер

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
**АО Темірбанк**  
за 30.09.2005

**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>2017671</b>
1001	Наличность в кассе	1356214
1002	Банкноты и монеты в пути	353272
1003	Наличность в обменных пунктах	244668
1005	Наличность в банкоматах	59378
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	1144
1007	Монеты,изготовленные из драг.металлов,в кассе	181
1008	Деньги в дорожных чеках	2809
1009	Коллекционные монеты,изготовленные из недрагоценных металлов,в кассе	5
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>958</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	958
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>3394421</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	3117395
1052	Корреспондентские счета в других банках	277026
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги.</b>	<b>5542705</b>
1201	Ценные бумаги , предназначенные для торговли	5319301
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам,предназначенным для торговли	-78828
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам,предназначенным для торговли	227120
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам ,предназначенным	36405
1208	Счета положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг,предназначенных	44679
1209	Счета отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг,предназначенных	-5972
<b>1250</b>	<b>Вклады , размещенные в других банках</b>	<b>2707838</b>
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	2450588
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	197000
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	60250
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>334725</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	66945
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	267780
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг.предос. организ. осуществ. отд. виды банковских операций</b>	<b>747472</b>
1322	Краткосрочные займы , предоставленные организациям ,осуществ. отд. виды банковских операций	141796
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям ,осуществ. отд.виды банковских операций	614650
1329	Специальные резервы(провизии) по займам и фин. лизингу,предоставленным орган.осуществ. отд.	-8974
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>37278522</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	73903
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	10157
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	5014291
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	28180286
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2453780
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и фин. лизингу,предоставл. клиентам	-1058172
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	5937
1445	Финансовые активы,переданные в доверительное управление	2598340
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>1514843</b>
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1514843
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>951213</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	373854
1472	Инвестиции в зависимые организации	569370

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>125310</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	125310
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>79591</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2850
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	76741
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций,осуществляющих отдельные операции</b>	<b>2671421</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	5937
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	880710
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	732781
2066	Долгосроч. займы, получ от организа, осущ отдельные виды банков .операций	1051993
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>267780</b>
2113	Займы овернайт ,полученные от других банков	267780
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>2651670</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до 1 месяца)	401670
2124	Краткосрочные вклады других банков (до 1 года)	2250000
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>36551113</b>
2203	Текущие счета клиентов	6451087
2204	Текущие счета физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	545910
2205	Вклады до востребования счета физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гара	488652
2206	Краткосрочные вк.физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	1712720
2207	Долгосрочные вк.физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования)	2911757
2208	Условные вк. физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк	15034
2209	Карт-счета физич.лиц.являющиеся объектом обязат. коллек. гаран. страхования) вк.д	160611
2211	Вклады до востребования клиентов	971
2213	Вклад,являющийся обеспеч. обяза. клиентов, относящ. к объекту обязат.коллек.гаран.	126952
2215	Краткосрочные вклады клиентов	6785572
2217	Долгосрочные вклады клиентов	15994492
2219	Условные вклады клиентов	224
2221	Карт-счета клиентов	8019
2223	Вклад являющийся обеспечением обязательств клиентов	1107469
2237	Счет хранения указаний отправителя в соотв. с валютным законодательством РК	15808
2240	Счет хранения денег ,принятых в качестве обеспечения(заклад,задаток)обязательств в	225835
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" ценными бумагами</b>	<b>255000</b>
2255	Операции "РЕПО" ценными бумагами	255000
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>1950518</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	2796600
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	50
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-137232
2306	Выкупленные облигации	-708900
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>730495</b>
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-29505
2406	Субординированные облигации	760000
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы , связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>661683</b>
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	356
2703	Начисленные расходы по займам , получ от Правительства РК	534
2705	Начисленные расходы по займам ,фин лизингу, получ от других банков	10246

1476	Прочие инвестиции	7989
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>29303</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	29303
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>794840</b>
1652	Земля, здания и сооружения	296661
1653	Компьютерное оборудование	422279
1654	Прочие основные средства	426100
1658	Транспортные средства	139420
1659	Нематериальные активы	170570
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-37634
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-275311
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-197986
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-57262
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-91997
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>1344549</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	13658
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	7007
1733	Начисленные доходы по займам, и фин. лизингу, предоставленным орг. осущ. отд. банк. операци	9593
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1084474
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	102931
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназ. для торговли	97724
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	29162
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>95352</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	2739
1793	Расходы будущих периодов	53672
1799	Прочие предоплаты	38941
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>5522</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	762
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	160
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	35
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов открытию и ведению ба	15
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	25
1819	Начисленные комиссионные доход по кастодиал деятельности	3745
1821	Начисленные комиссионные доход за услуги по кассовым операциям	71
1822	Начисленные комиссионные доход по документарным расчетам	709
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>20</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	5
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открыт. и ведению бан. с	11
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	4
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>652333</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1507
1854	Расчеты с работниками	7670
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	570526
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	60238
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	7481
1870	Прочие транзитные счета	6546
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебит. задолж., связанной с банков	-1635
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>2394</b>
1892	Требования по операциям форвард	174
1894	Требования по операциям спот	1430
1895	Требования по операциям своп	790
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>57414681</b>

2706	Начисл. расходы по займам и фин лизингу, получ. от орг, осущ. отдельные виды банк	28367
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	91
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	56474
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1688
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	4
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	110
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	480142
2723	Начисленные расходы по вкладу, явл. обеспеч. обязательств клиентов	11306
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	2145
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	5
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	66499
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	3716
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>6932</b>
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	6932
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>18052</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	11521
2794	Доходы будущих периодов	440
2799	Прочие предоплаты	6091
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>599</b>
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	599
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>581082</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	30224
2854	Расчеты с работниками	859
2857	Отсроченный подоходный налог	15715
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	33844
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	263
2870	Прочие транзитные счета	497487
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	2690
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными фин инструментами</b>	<b>1350</b>
2892	Обязательства по операциям форвард	958
2895	Обязательства по операциям своп	392
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>46552596</b>

<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>8840296</b>
3001	Уставный капитал- простые акции	5436440
3025	Уставный капитал- привилегированные акции	3403856
<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>2000604</b>
3510	Резервный капитал	555000
3540	Резервы переоценки основных средств	8335
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1150576
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	286693
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>10862085</b>

<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>57414681</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	3253
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	3253
5030	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по займам,получ. от Правительства РК и мес	3921
5034	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосрочным займам,получ. от Прав-ва РК	52
5036	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгосрн займам,получ. от Правительства РК и м	3869
5050	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по займам,полученным от др.банков .	334283
5054	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по краткосроч займам , полученным от других банков	158027
5056	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгосрочным займам, полученным от других банков	176256
5060	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по займам,получ. от орг. осущест отд виды	52921
5066	Расходы, связ. с выплатой вознагражд по долгоср. займам , получ. от орг. осущ отд виды бан	52921
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	23003
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	23003
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	290292
5126	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткоср вкладам других банков (до одного	26722
5127	Расходы, связанные с выплатой вознагражд по краткосроч, вкладам других банков (до одно	262058
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	1512
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по требованиям клиентов	1237859
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	24366
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	304
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным	565657
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиенто	629217
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	4
5223	Расходы, св. с выпл. вознагра, по вкладу ,являющ, обеспеч. обязательств клиентов	18311
5250	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по опер "РЕПО" с ценными бумагами	43260
5250	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по опер "РЕПО" с ценными бумагами	43260
5300	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	207001
5301	Расходы, связ. с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	168554
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным дл	34291
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	4156
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждением по субординированному долгу	65033
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординирован облигаци	6360
5406	Расходы, связанные с выплатой вознагражд, по субординирован облигациям	58673

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>IV класс - ДОХОДЫ</b>	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским	2948
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2948
4200	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по ценным бумагам,	203130
4201	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по ценным бумагам , предназначен для то	177891
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предн	25239
4250	Доходы, связанные с получением вознагражд, по вкладам, размещ в дру	105486
4251	Доходы, связ. с получ. вознагражд по вкладам, размещен в других банках (на	284
4253	Доходы, связ. с получ. вознагра по краткоср. вкладам, размещ. в друг. банках(до	61966
4254	Доходы, связ. с получ. вознагражд по краткосроч вкладам, размещ в других ба	43236
4300	Доходы, связ. с получ. вознагражд по займам , предоставл другим банкам	18484
4302	Доходы, связ. с получ. вознагражд по краткосрочным займам,предоставл, дру	4374
4304	Доходы, связ. с получ. вознагражд по долгосрочным займам, предоставл, дру	14110
4320	Доходы, связ. с получ. вознагражд по займам и фин.лизинг,предостав. орган	62299
4322	Доходы, связ. с получ. вознагра. по краткоср. займам и предостав. орг. осущ. отд.	23473
4323	Доходы, связ. с получ. вознагра. по долгоср. займам и предостав. орг. осущ. отд. в	38826
4400	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по требованиям к клиентам	3455132
4401	Доходы, связ. с получ. вознаграждения по займам овердрафт, предоставленны	26097
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам кл	1916
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	1620
4411	Доходы, связанные с получением вознагражд, по краткосрочным займам, предо	635852
4417	Доходы, связанные с получением вознагражд по долгосрочным займам, предо	2710013
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолжно	25060
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	54574
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бум	7
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумага	7
4465	Доходы, связ. с получ. вознагражд по опер, "обратное РЕПО" с ценными	24868
4465	Доходы, связ. с получ. вознагражд по опер, "обратное РЕПО" с ценными бум	24868
4500	Доходы по дилинговым операциям	730294
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	951
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	726949
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранно	174
4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	1430
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	790
4600	Комиссионные доходы	726324

<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>360803</b>
5452	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, и финин лизингу,предоставле	-13000
5453	Ассигнов.на специальные резервы (провизии) по дебитор,задолж,связанной с банковской де	-11136
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу пред	413751
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковс	-314
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолжности связанной с	-13
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	-36476
5466	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финан. лизингу,пред.орг.,о	7991
<b>5500</b>	<b>Расходы по диллинговым операциям</b>	<b>724939</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	1605
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	721984
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	958
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	392
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>40051</b>
5601	Комиссионные расходы по полученных услуг по переводным операциям	10919
5603	Комиссионные расходы по полученных услуг по купле-продажке ценных бумаг	5324
5607	Комиссионные расходы по полученных услугам по карт -счетам клиентов	13507
5608	Прочие комиссионные расходы	10292
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	9
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>720357</b>
5721	Расходы по оплате труда	686055
5729	Прочие выплаты	34302
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>146</b>
5733	Реализованные расх, от измен. стоим. ценных бумаг,предназнач. для торговли и имеющ. в н	146
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>571554</b>
5741	Транспортные расходы	13635
5742	Административные расходы	125990
5743	Расходы на инкассацию	9263
5744	Расходы на ремонт	55772
5745	Расходы на рекламу	142422
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	29301
5747	Представительские расходы	7675
5748	Прочие общехозяйственные расходы	995
5749	Расходы на служебные командировки	33729
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	58251
5752	Расходы по страхованию	13767
5753	Расходы по услугам связи	80754
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>177558</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	76576
5763	Социальный налог	92137
5764	Земельный налог	489
5765	Налог на имущество юридических лиц	4705
5766	Налог на транспортные средства	998
5768	Прочие налоги, сборы и обязат. платежи в бюджет	2653
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>126074</b>

4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	156977
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	4010
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	1522
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	67630
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1303
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	88525
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению с	21761
4608	Прочие комиссионные доходы	19174
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	27221
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	319737
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	18464
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>180162</b>
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	173800
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных метал	82
4709	Нереал.доход от изменения стоим. ценных бумаг, предназнач. для торг. и име	6280
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>339</b>
4733	Реализованные доходы от изменения ст-ти цен.бумаг,предназн.для торговли и	339
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>1544</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1544
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>50277</b>
4892	Доходы по операциям форвард	5255
4894	Доходы по операциям спот	27238
4895	Доходы по операциям своп	17784
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штрафы,пени)</b>	<b>61132</b>
4900	Неустойка (штрафы,пени)	61132
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>39463</b>
4921	Прочие доходы , от банковской деятельности	37608
4922	Прочие доходы от небанковский деятельности	1855
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>		<b>5661889</b>

5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	5851
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	58963
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	35286
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	9276
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	16698
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>89304</b>
5892	Расходы по операциям форвард/спот	25470
5894	Расходы по операциям спот	31698
5895	Расходы по операциям своп	32136
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>252</b>
5900	Неустойка (штраф, пеня)	252
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>246467</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	198541
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	10563
5923	Расход по аренде	37363
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>53772</b>
5999	Подоходный налог	53772
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>		<b>5375393</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>441888</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	92249
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	336250
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	13389
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>5741410</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1321161
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	4420249
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>9676148</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	9676148
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>414344</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	414344
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>21305668</b>
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	10652834
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	10652834
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>37579458</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>441888</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	92249
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	336250
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	13389
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>5741410</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1321161
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	4420249
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>9676148</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	9676148
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>414344</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	414344
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>21305668</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	10652834
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	10652834
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>37579458</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>2351675</b>
7130	Долги, списанные в убыток	1778220
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	573455
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета-пассивы</b>	<b>58322267</b>
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	58322267
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета-прочие</b>	<b>32873013</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	24596160
7339	Разные ценности и документы	6030515
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	5327
7363	Счета "Депозит"	2241011
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>68740257</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	7852797
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	15415051
7404	Негосудар. эмис. цен. бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фонд. биржи по кат. "А"	35266708
7406	Вклады в других банках	9714000
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгоср. госуд. цен. бумагам РК, в котор. разм. пенс. актив	108932
7410	Начисл. вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негос. эмиссии ценным бумагам, вкл. в офиц. список Каз. фон. бир. п	357126
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>322502</b>
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	321702
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управл.	800

Председатель правления

Юлдашев М.М.

Главный бухгалтер

Абдраева Х.Х.

Исполнитель

Понарина Н.И.

Телефон

58-78-79