

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
 Акционерного общества "Цеснабанк"  
 по состоянию на 01.04.2009 г.

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов   | в тыс. тенге     |       |
|---------|--|------------------|-------|
|         |  | 1 класс - АКТИВЫ | Сумма |
| 1000    | Деньги   | 4 543 572        |       |
| 1001    | Наличность в кассе   | 2 228 948        |       |
| 1002    | Банкноты и монеты в пути   | 1 961 122        |       |
| 1005    | Наличность в банкоматах и электронных терминалах   | 290 925          |       |
| 1006    | Деньги в дорожных чеках в пути   | 949              |       |
| 1008    | Деньги в дорожных чеках  | 61 628           |       |
| 1050    | Корреспондентские счета  | 6 966 186        |       |
| 1051    | Корреспондентский счет в Национальном Банке РК   | 5 331 522        |       |
| 1052    | Корреспондентские счета в других банках  | 1 634 664        |       |
| 1200    | Ценные бумаги преемника для торговли   | 5 256 113        |       |
| 1201    | Ценные бумаги, предназначенные для торговли  | 6 712 149        |       |
| 1205    | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли                              | -71 205          |       |
| 1206    | Премия по приобретенным ц/б, предназначенным для торговли  | 1 398            |       |
| 1208    | Счет положительной корректировки оправдательн ц/б, предназначенных для торговли                    | 243 281          |       |
| 1209    | Счет отрицательной корректировки оправдательн ц/б, премия, для торговли                            | -1 629 510       |       |
| 1250    | Вклады, размещенные в других банках  | 3 623 263        |       |
| 1254    | Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)                                 | 3 120 006        |       |
| 1255    | Долгосрочные вклады, размещенные в других банках   | 210 000          |       |
| 1256    | Условные вклады, размещенные в других банках   | 168              |       |
| 1257    | Прочие денежные обязательства других банков по вкладам   | 50 000           |       |
| 1259    | Резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках                                       | -50 000          |       |
| 1264    | Вклады валютнообеспеченной обязательности банка, кредитного товарищества и ипотечной компании      | 293 095          |       |
| 1320    | Займы и фин.лиминг, предоставл. орг. - осущ.отдел.вклады банк.операций                             | 1 306            |       |
| 1323    | Друг. займы, предоставл. орг. - осущ.отдел. вклады банк. операций                                  | 1 322            |       |
| 1330    | Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | -16              |       |
| 1400    | Требования к клиентам  | 86 857 895       |       |
| 1401    | Займы овердрафт, предоставленные клиентам  | 226 789          |       |
| 1403    | Счета по кредитным карточкам клиентов  | 69 865           |       |
| 1411    | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам  | 8 350 403        |       |
| 1417    | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам   | 80 673 225       |       |
| 1420    | Финансовый лимит клиента   | 1 849 350        |       |
| 1421    | Прочие денежные обязательства клиентов по финансовым лимитам                                       | 245 257          |       |
| 1424    | Прочие денежные обязательства клиентов по финансовым лимитам                                       | 2 343 423        |       |
| 1428    | Резервы (provisions) по займам и финансовым лимитам, предоставленным клиентам                      | -6 499 395       |       |
| 1434    | Дисконт по займам, предоставленным клиентам  | -401 022         |       |
| 1450    | Прочие ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | 2 989 560        |       |
| 1452    | Дисконт по приобретенным ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи                            | 3 236 235        |       |
| 1453    | Премия по приобретенным ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи                             | -414 260         |       |
| 1454    | Премия по приобретенным ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи                             | 10 375           |       |
| 1455    | Волатражажение, начисл.председателю, держателю по ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи   | 43 241           |       |

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | в тыс. тенге            |       |
|---------|---|-------------------------|-------|
|         |   | 2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | Сумма |
| 2030    | Займы, полученные от Правительства РК   | 133 523                 |       |
| 2036    | Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК и местн.испол.орг. РК                            | 133 523                 |       |
| 2050    | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 10 233 634              |       |
| 2056    | Долгосрочные займы, полученные от других банков   | 634 370                 |       |
| 2066    | Долгоср. займы, получ. от орг.-ини.осщ.отдел.вклады банк. операций                                  | 9 601 541               |       |
| 2070    | Дисконт по полученным займам  | -2 277                  |       |
| 2200    | Обязательства перед клиентами   | 93 344 145              |       |
| 2203    | Тек.счета юридических лиц   | 14 284 797              |       |
| 2204    | Тек.счета физических лиц  | 731 837                 |       |
| 2205    | Вклады до востребования физ. лиц  | 450 632                 |       |
| 2206    | Краткосрочные вклады физ. лиц   | 724 071                 |       |
| 2207    | Долгосрочные вклады физ. лиц  | 23 968 490              |       |
| 2208    | Условные вклады физ. лиц  | 10 020                  |       |
| 2209    | Карт-счета физ. лиц   | 858 647                 |       |
| 2210    | Финансовые активы, признанные в доверительное управление  | 302                     |       |
| 2211    | Вклады до востребования юридических лиц   | 3 604                   |       |
| 2213    | Вклады, вкл. обеспеч. обяза-в физ. лиц  | 1 872 998               |       |
| 2215    | Краткосрочные вклады юридических лиц  | 10 218 636              |       |
| 2217    | Долгосрочные вклады юридических лиц   | 19 770 206              |       |
| 2219    | Условные вклады юридических лиц   | 4 026 640               |       |
| 2221    | Карт-счета юридических лиц  | 42 998                  |       |
| 2222    | Вклады дочерних органи. специ. назначения   | 15 834 014              |       |
| 2223    | Вклады валютнообеспеченной обязательности юридических лиц   | 621 668                 |       |
| 2237    | Счет хранения, указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК                  | 50 870                  |       |
| 2239    | Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов  | -129 338                |       |
| 2240    | Счет хранения депоз. принятых в качестве обеспечения (заклада, залогов) обязательств клиентов       | 3 053                   |       |
| 2255    | Овердрафт "РЕПО" с ценными бумагами   | 266 005                 |       |
| 2255    | Овердрафт "РЕПО" с ценными бумагами   | 266 005                 |       |
| 2300    | Выпущенные в обращение ценные бумаги  | 8 249 666               |       |
| 2301    | Выпущенные в обращение облигации  | 10 750 500              |       |
| 2305    | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам  | -1 562 844              |       |
| 2306    | Выпущенные облигации  | -937 990                |       |
| 2400    | Субординированные долги   | 4 037 877               |       |
| 2401    | Субординированные долги со сроком погашения менее пяти лет  | 374 631                 |       |
| 2402    | Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет   | 942 914                 |       |
| 2404    | Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям                                      | -130 470                |       |
| 2405    | Выпущенные субординированные облигации  | -79 786                 |       |
| 2406    | Субординированные облигации   | 2 930 582               |       |
| 2700    | Начисленные расходы, связанные с выплатами вознаграждения   | 1 515 411               |       |
| 2703    | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК                                       | 469                     |       |

|      |  |           |  |
|------|--|-----------|--|
| 1456 | Счет походит корреспондентский счет в-ти ценных бумаг, включенных в перечень для продажи | 162 502   |  |
| 1457 | Счет против корреспондентский счет в-ти ценных бумаг, включенных в перечень для продажи  | -48 533   |  |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами  | 5 251 846 |  |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами  | 5 251 846 |  |
| 1470 | Инвестиции в капитал и субординированный долг  | 540 973   |  |
| 1471 | Инвестиции в дочерние организации  | 329 857   |  |
| 1472 | Инвестиции в ассоциированные организации   | 211 116   |  |
| 1480 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 4 785 472 |  |
| 1481 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 5 158 450 |  |
| 1482 | Дисконт по приобретению ценных бумаг, удерживаемых до погашения                          | -372 978  |  |
| 1600 | Товарно-материальные запасы  | 59 136    |  |
| 1602 | Прочие товарно-материальные запасы   | 59 136    |  |
| 1650 | Основные средства и нематериальные активы  | 8 435 599 |  |
| 1651 | Строительная (стандартизированная) основная средства                                     | 2 192 305 |  |
| 1652 | Земля, здания и сооружения   | 4 833 171 |  |
| 1653 | Компьютерное оборудование  | 1 103 039 |  |
| 1654 | Прочие основные средства   | 1 003 976 |  |
| 1656 | Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду                                    | 1 610     |  |
| 1657 | Капитальные затраты по арендованным зданиям  | 173 506   |  |
| 1658 | Транспортные средства  | 90 811    |  |
| 1659 | Нематериальные активы  | 381 359   |  |
| 1692 | Наиссеченные авансы по займам и ссудам   | -118 781  |  |
| 1693 | Наиссеченные авансы по компьютерному оборудованию  | -451 279  |  |
| 1694 | Наиссеченные авансы по прочим основным средствам   | -355 151  |  |
| 1696 | Наиссеченные авансы по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду            | -1 610    |  |
| 1697 | Наиссеченные авансы по капитальным затратам по арендованным зданиям                      | -1 670    |  |
| 1698 | Наиссеченные авансы по транспортным средствам  | -35 473   |  |
| 1699 | Наиссеченные авансы по нематериальным активам  | -265 184  |  |
| 1700 | Наиссеченные доходы, связанные с получением вознаграждения                               | 4 342 200 |  |
| 1725 | Наиссеченные доходы по вкладам, размещенным в других банках                              | 63 929    |  |
| 1726 | Прочие доходы по вкладам, размещенным в других банках                                    | 941       |  |
| 1733 | Наиссеченные доходы по займам и фин. линзинг, предоставл. клиентам                       | 23        |  |
| 1740 | Прочие доходы по займам и фин. линзинг, предоставл. клиентам                             | 3 248 956 |  |
| 1741 | Прочие доходы по займам и фин. линзинг, предоставл. клиентам                             | 779 331   |  |
| 1744 | Наиссеченные доходы по ценным бумагам, предоставл. для торговли                          | 69 456    |  |
| 1745 | Наиссеченные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                         | 106 836   |  |
| 1746 | Наиссеченные доходы по и/б, включенным в перечень для продажи                            | 59 757    |  |
| 1748 | Наиссеченные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами                      | 411 941   |  |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов   | 669 223   |  |
| 1793 | Расходы будущих периодов   | 15 727    |  |
| 1799 | Прочие предоплаты  | 653 496   |  |
| 1810 | Наиссеченные комиссионные доходы   | 58 729    |  |
| 1811 | Наиссеченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям                       | 21        |  |
| 1815 | Наиссеченные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер.                             | 2 898     |  |
| 1816 | Наиссеченные комиссионные доходы за услуги по операциям с деривативами                   | 12 179    |  |
| 1817 | Наиссеченные комиссионные доходы за услуги по и/б, включенным в перечень для продажи     | 14        |  |
| 1818 | Наиссеченные прочие комиссионные доходы  | 42 891    |  |
| 1819 | Наиссеченные комиссионные доходы по проф. деят. на рынке ценных бумаг                    | 446       |  |
| 1825 | Наиссеченные комиссионные доходы за услуги по ликвидации                                 | 268       |  |
| 1827 | Наиссеченные комиссионные доходы за услуги по ссудам и операциям                         | 12        |  |
| 1830 | Прочие комиссионные доходы   | 22 672    |  |
| 1831 | Прочие комиссионные доходы за услуги по доверит. опер.                                   | 233       |  |
| 1835 | Прочие комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям                               | 4 532     |  |
| 1836 | Прочие комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям                               | 3 479     |  |

|      |   |                    |  |
|------|---|--------------------|--|
| 2705 | Наиссеченные расходы по займам и финансовому линзинг, полученным от других банков | 10 874             |  |
| 2706 | Наиссеченные расходы по займам и финансовому линзинг, полученным от других банков | 165 331            |  |
| 2718 | Наиссеченные расходы по текущим счетам клиентов                                   | 8                  |  |
| 2719 | Наиссеченные расходы по условным вкладам клиентов                                 | 2 478              |  |
| 2721 | Наиссеченные расходы по срочным вкладам клиентов                                  | 779 795            |  |
| 2722 | Наиссеченные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения      | 260 313            |  |
| 2723 | Наиссеченные расходы по вкладам, включенным в перечень для продажи                | 6 034              |  |
| 2725 | Наиссеченные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами                       | 286                |  |
| 2726 | Наиссеченные расходы по выпущенным облигациям                                     | 614                |  |
| 2730 | Наиссеченные расходы по выпущенным облигациям                                     | 213 482            |  |
| 2756 | Наиссеченные расходы по субординированным облигациям                              | 75 707             |  |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов   | 7 369              |  |
| 2794 | Доходы будущих периодов   | 7 369              |  |
| 2810 | Наиссеченные комиссионные расходы   | 2 945              |  |
| 2811 | Наиссеченные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям              | 2 545              |  |
| 2818 | Наиссеченные прочие комиссионные расходы  | 400                |  |
| 2850 | Прочие кредиты  | 2 678 092          |  |
| 2851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет                        | 215 348            |  |
| 2853 | Расчеты с акционерами (по дивидендам)   | 313 921            |  |
| 2854 | Расчеты с работниками   | 455 174            |  |
| 2855 | Кредиторы по документарным расчетам   | 83 625             |  |
| 2856 | Кредиторы по капитальным вложениям  | 29 041             |  |
| 2857 | Отсроченный подоходный налог  | 580 583            |  |
| 2860 | Прочие кредиты по банковской деятельности   | 192 539            |  |
| 2861 | Резерв на отсроченные выплаты   | 183 122            |  |
| 2867 | Прочие кредиты по несобственной деятельности                                      | 113 496            |  |
| 2869 | Кредиторы по гарантиям  | 12 950             |  |
| 2870 | Прочие расчетные счета  | 339 128            |  |
| 2875 | Резерв (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам                | 159 173            |  |
| 2890 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами               | 900 726            |  |
| 2894 | Обязательства по операциям с и/б  | 900 726            |  |
|      | <b>Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  | <b>121 469 393</b> |  |
|      | <b>3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>  |                    |  |
| 3000 | Уставный капитал  | 18 000 000         |  |
| 3001 | Уставный капитал - простые акции  | 15 500 000         |  |
| 3025 | Уставный капитал - привилегированные акции  | 2 500 000          |  |
| 3100 | Дополнительный капитал  | 1 770              |  |
| 3101 | Дополнительный оплаченный капитал   | 1 770              |  |
| 3200 | Резерв (проvisions) на общекорпоративные риски                                    | 166 933            |  |
| 3200 | Общие резервы (проvisions)  | 166 933            |  |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки  | -216 653           |  |
| 3510 | Резервный капитал   | 2 149 807          |  |
| 3540 | Резерв переоценки основных средств  | 1 411 258          |  |
| 3561 | Резерв переоценки стоимости финансовых активов, включенных в перечень для продажи | 145 356            |  |
| 3580 | Незавершенная чистая прибыль (включая убыток) прошлых лет                         | -5 335 643         |  |
| 3599 | Незавершенная чистая прибыль (включая убыток) прошлых лет                         | 2 012 569          |  |
|      | <b>Итого СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>  | <b>17 952 056</b>  |  |

|      |   |                    |
|------|---|--------------------|
| 1837 | Прочие прочие консолидные доходы за счет по приросту вкладов отчр. и временно блж. счетов клиентов          | 8                  |
| 1838 | Прочие прочие консолидные доходы  | 14 409             |
| 1841 | Прочие консолидные доходы за счет по кассовым операциям   | 11                 |
| 1850 | <b>Прочие дебиторы</b>  | <b>3 166 283</b>   |
| 1851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет  | 177 470            |
| 1852 | Расчеты с профес. части рынка ценных бумаг  | 21 957             |
| 1854 | Расчеты с работниками   | 19 962             |
| 1855 | Дебиторы по документам Р-тач  | 47 544             |
| 1856 | Дебиторы по казначейству  | 1 224 898          |
| 1860 | Прочие дебиторы по банковской деят-ти   | 953 420            |
| 1861 | Дебиторы по гарантиям   | 160 006            |
| 1867 | Прочие дебиторы по несрочной деятельности   | 89 993             |
| 1870 | Прочие транзитные счета   | 32 210             |
| 1877 | Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью | -493 598           |
| 1878 | Резервы (provisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с несрочной деятельностью  | -20 281            |
| 1879 | Накисшая неустойка (штраф, пеня)  | 904 708            |
| 1890 | <b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>                                     | <b>900 415</b>     |
| 1894 | Требования по операциям спот  | 900 415            |
|      | <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>139 321 443</b> |

**ИТОГО ПАССИВЫ**

**139 321 443**

2. Отчет об операциях на банковских счетах прибыли и убытков

в тыс. руб.

| № счета                  | Наименования классов, групп счетов и банковских счетов  | Сумма     |
|--------------------------|---|-----------|
| <b>5 класс - РАСХОДЫ</b> |   |           |
| 5030                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по займам, получат. Прев-ва РК и мест. деп. орг. РК                          | 1 573     |
| 5036                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по джр займам, получ. от Прев-ва и мест. деп. орг. РК                        | 1 573     |
| 5060                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по займам, получ. от др. банков  | 10 985    |
| 5066                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по джр займам, получ. от др. банков  | 10 985    |
| 5060                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по займам, получ. от орг., осущ. отдельные банк. операции                    | 168 294   |
| 5066                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по займам, получ. от орг., осущ. отдельные банк. операции                    | 168 294   |
| 5120                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по вкладу вкладов (закладам, гарантиям, задаткам) обязательств других банков | 1 279     |
| 5126                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по кред. вкладам, др. банков (по одному месяцу)                              | 1 279     |
| 5200                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по требованиям клиентов  | 2 058 171 |
| 5203                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по текущим счетам клиентов   | 28 830    |
| 5215                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по кред. вкладам клиентов  | 330 251   |
| 5217                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по джр вкладам клиентов  | 1 119 187 |
| 5219                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по условным вкладам клиентов   | 107 148   |
| 5221                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по карт-счетам клиентов  | 237       |
| 5222                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по вкладам дочерних орг. след. назначения                                    | 461 560   |
| 5223                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по вклад. вкл. обеспеч. obligat. в клиентов                                  | 6 551     |
| 5230                     | Комиссионные вознаграждения по принятым вкладам   | 4 007     |
| 5250                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по операциям "РЕПО" с ценными бумагами                                       | 49 119    |
| 5250                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по опер. "РЕПО" с ценными бумагами   | 49 119    |
| 5300                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по ценным бумагам  | 441 284   |
| 5303                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по выпущенным в обращение облигациям   | 268 140   |
| 5305                     | Расходы по амортизации премии по приобретенным ЦБ, предств. для торговли                                      | 62 500    |
| 5306                     | Расходы по амортизации премии по приобретенным ЦБ, предств. для продажи                                       | 284       |
| 5306                     | Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                | 914       |
| 5307                     | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ЦБ  | 109 446   |
| 5400                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по сформированному долгу   | 102 833   |
| 5401                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по сформир. долгу со сроком погаш. менее пяти лет                            | 4 501     |
| 5402                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по сформир. долгу со сроком погаш. более пяти лет                            | 18 785    |
| 5404                     | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение сформированным облигациям                           | 6 223     |
| 5406                     | Расходы, связанные с выпл. возм. по сформированным облигациям   | 73 264    |
| 5450                     | Амортирование на обеспечение  | 787 975   |
| 5453                     | Амортирование на резервы (проvisions) по дебит. задолж. связь с банк. деп. г-но                               | 34 679    |
| 5455                     | Амортирование на резервы (проvisions) по займам и фин. лизинг, предств. клиентам                              | 749 558   |
| 5459                     | Амортирование в резервы (проvisions) по дебит. задолж. связь с неосн. деп. г-но                               | 3 738     |
| 5500                     | Расходы по длинным операциям  | 2 235 174 |
| 5510                     | Расходы по купле-продаже ценных бумаг   | 829 284   |
| 5530                     | Расходы по купле-продаже инвалюты   | 1 405 890 |
| 5600                     | Комиссионные расходы  | 38 401    |
| 5601                     | Комиссионные расходы по полн. ч. участия по переоперации  | 13 138    |
| 5603                     | Комиссионные расходы по полн. ч. участия по купле-продаже ЦБ  | 875       |
| 5607                     | Комис. г-но по полученным участкам по карт-счетам клиентов  | 10 707    |
| 5608                     | Прочие комиссионные расходы   | 13 681    |
| 5700                     | Расходы от переоценки   | 924 353   |
| 5703                     | Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты   | 934 132   |
| 5708                     | Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валюты вкладов   | 219       |
| 5710                     | Нереализованный расход от прочей переоценки   | 2         |
| 5720                     | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям  | 721 909   |
| 5721                     | Расходы по оплате труда   | 614 395   |

в тыс. руб.

| № счета                 | Наименования классов, групп счетов и банковских счетов  | Сумма     |
|-------------------------|---|-----------|
| <b>4 класс - ДОХОДЫ</b> |   |           |
| 4050                    | Доходы, связанные с получ. возм. по кредитам  | 1 450     |
| 4052                    | Доходы, связанные с получ. возм. по кредитам в др. банках   | 1 450     |
| 4200                    | Доходы, связанные с получ. возм. по ЦБ  | 186 793   |
| 4201                    | Доходы, связанные с получ. возм. по ЦБ, предоставленным для торговли                                  | 82 547    |
| 4202                    | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ЦБ, предоставленным для торговли                      | 104 246   |
| 4250                    | Доходы, связанные с получ. возм. по вкладам, равным, в др. банках                                     | 84 515    |
| 4251                    | Доходы, связанные с получ. возм. по вкладам, разным, в др. банках (по одному году)                    | 42        |
| 4254                    | Доходы, связанные с получ. возм. по кред. вкладам, разным, в др. банках (по одному году)              | 78 000    |
| 4255                    | Доходы, связанные с получ. возм. по джр вкладам, разным, в др. банках                                 | 6 475     |
| 4300                    | Доходы, связанные с получ. возм. по займам, предств. др. банкам                                       | 10 098    |
| 4302                    | Доходы, связанные с получ. возм. по кред. займам, предств. др. банкам                                 | 10 098    |
| 4320                    | Доходы, связанные с получ. возм. по займам и финансир., предств. орг., осущ. отдельные банк. операции | 3 385     |
| 4323                    | Доходы, связанные с получ. возм. по джр займам, предств. орг., осущ. отдельные банк. опер.            | 3 385     |
| 4330                    | Доходы по амортизации дисконта по займам, предств. орг. и органиц., осущ. отл. виды опер.             | 22        |
| 4400                    | Доходы, связанные с получ. возм. по требованиям к клиентам  | 3 663 256 |
| 4401                    | Доходы, связанные с получ. возм. по займам овердрафт, предств. клиентам                               | 28 833    |
| 4403                    | Доходы, связанные с получ. возм. по текущим карточкам клиентов  | 6 502     |
| 4411                    | Доходы, связанные с получ. возм. по кред. займам, предств. клиентам                                   | 341 933   |
| 4417                    | Доходы, связанные с получ. возм. по джр займам, предств. клиентам                                     | 2 922 054 |
| 4420                    | Доходы, связанные с получ. возм. по финансовому лизингу, предств. клиентам                            | 38 712    |
| 4424                    | Доходы, связанные с получ. возм. по кред. задаткам клиентов по займам                                 | 259 101   |
| 4429                    | Комиссионные возм. по займам, предств. клиентам   | 5 764     |
| 4434                    | Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам                                    | 40 347    |
| 4450                    | Доходы, связанные с получ. возм. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                   | 70 399    |
| 4452                    | Доходы, связанные с получ. возм. по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи                               | 56 471    |
| 4453                    | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам  | 13 928    |
| 4465                    | Доходы, связанные с получ. возм. по опер. "обратное РЕПО" с ЦБ  | 199 206   |
| 4465                    | Доходы, связанные с получ. возм. по опер. "обратное РЕПО" с ценными бумагами                          | 139 206   |
| 4480                    | Доходы, связ. с получ. вознагражд. по ценным бумагам удерж. до погашения                              | 1 166 100 |
| 4481                    | Доходы, связ. с получ. вознагражд. по приобретенным ценным бумагам                                    | 111 311   |
| 4482                    | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам  | 1 054 789 |
| 4500                    | Доходы по длинным операциям   | 1 595 526 |
| 4510                    | Доходы по купле-продаже ценных бумаг  | 47 406    |
| 4530                    | Доходы по купле-продаже инвалюты  | 1 548 120 |
| 4600                    | Комиссионные доходы   | 476 878   |
| 4601                    | Комиссионные доходы за участ. по переоперации операциям   | 136 237   |
| 4604                    | Комиссионные доходы за участ. по купле-продаже инвалюты   | 32 640    |
| 4605                    | Комиссионные доходы за участ. по доверительным операциям  | 9 061     |
| 4606                    | Комиссионные доходы за участ. по операциям с гарантиями   | 53 562    |
| 4607                    | Комиссионные доходы за участ. по прикуп. вкладов, открытым и временно банковских счетов клиентов      | 28 663    |
| 4608                    | Прочие комиссионные доходы  | 130 363   |
| 4609                    | Комиссионные доходы, связ. с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг                     | 1 433     |
| 4611                    | Комиссионные доходы за участ. по валютным операциям   | 98 724    |
| 4612                    | Комиссионные доходы по документарным расчетам   | 546       |
| 4615                    | Комиссионные доходы за участ. по инкассации   | 3 992     |
| 4617                    | Комиссионные доходы за участ. по сервисным операциям  | 1 837     |
| 4700                    | Доходы от переоценки  | 558 268   |
| 4705                    | Доходы от переоценки займов в тенге с фиксацией валюты займов   | 9         |

|                      |  |                  |
|----------------------|--|------------------|
| 5722                 | Социальные отчисления  | 15 853           |
| 5729                 | Прочие выплаты   | 91 661           |
| 5730                 | Реализованные расходы от пересчета   | 408              |
| 5733                 | Разлицованные расходы от изменения ст-ти л/б, предвзидл. для торговли и иномол в наличии для продажи | 408              |
| 5740                 | Общехозяйственные расходы  | 421 528          |
| 5741                 | Транспортные расходы   | 34 868           |
| 5742                 | Административные расходы   | 172 022          |
| 5743                 | Расходы на инвентаризацию  | 8 379            |
| 5744                 | Расходы на ремонт  | 3 444            |
| 5745                 | Расходы на рекламу   | 79 292           |
| 5746                 | Расходы на охрану и сигнализацию   | 45 093           |
| 5747                 | Представительские расходы  | 1 765            |
| 5748                 | Прочие общехозяйственные расходы   | 3 343            |
| 5749                 | Расходы на служебные командировки  | 7 685            |
| 5750                 | Расходы по аудиту и консультинговым услугам  | 16 112           |
| 5752                 | Расходы по страхованию   | 7 047            |
| 5753                 | Расходы по учету связи   | 42 278           |
| 5760                 | Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога                       | 125 068          |
| 5761                 | Налог на добавленную стоимость   | 55 151           |
| 5763                 | Социальный налог   | 46 746           |
| 5764                 | Земельный налог  | 149              |
| 5765                 | Налог на имущество юридических лиц   | 15 486           |
| 5767                 | Сбор с акционеров  | 28               |
| 5768                 | Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет   | 7 508            |
| 5780                 | Амортизационные отчисления   | 127 861          |
| 5781                 | Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям  | 24 063           |
| 5782                 | Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию   | 44 721           |
| 5783                 | Амортизационные отчисления по прочим основным средствам  | 34 551           |
| 5786                 | Амортизационные отчисления по капиталам по арендованным зданиям                                      | 9 747            |
| 5787                 | Амортизационные отчисления по транспортным средствам   | 3 418            |
| 5788                 | Амортизационные отчисления по некапитальным активам  | 11 061           |
| 5890                 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами  | 220 065          |
| 5894                 | Расходы по операциям спот  | 82 548           |
| 5895                 | Расходы по операциям своп  | 137 515          |
| 5920                 | Прочие расходы   | 324 884          |
| 5921                 | Прочие расходы от банковской деятельности  | 40 449           |
| 5922                 | Прочие расходы от небанковской деятельности  | 8 865            |
| 5923                 | Расходы по аренде  | 275 572          |
| 5999                 | Подованный налог   | 13               |
| <b>ИТОГО РАСХОДЫ</b> |  | <b>8 770 875</b> |

|                     |   |                   |
|---------------------|---|-------------------|
| 4709                | Нереализованный доход от изменения стоимости лонгх/б, вал. производственных для торговли                          | 557 635           |
| 4710                | Нереализованный доход от прочей торговли  | 604               |
| 4730                | Реализованные доходы от пересчета   | 941 854           |
| 4733                | Разлицованные доходы от изменения ст-ти л/б, предвзидл. для торговли и иномол в наличии для продажи               | 934 092           |
| 4734                | Разлицованные доходы от прочей торговли   | 7 762             |
| 4850                | Доходы от продажи   | 734               |
| 4852                | Доходы от реализации основных средств и некапитальных активов   | 339               |
| 4853                | Доходы от реализации ТМЗ  | 395               |
| 4890                | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами  | 1 241 783         |
| 4892                | Доходы по операциям форвард   | 3 037             |
| 4894                | Доходы по операциям спот  | 238 998           |
| 4895                | Доходы по операциям своп  | 999 748           |
| 4900                | Неустойка (штрафы, пени)  | 6 220             |
| 4920                | Прочие доходы   | 72 147            |
| 4921                | Прочие доходы от банковской деятельности  | 3 248             |
| 4922                | Прочие доходы от небанковской деятельности  | 68 717            |
| 4923                | Доходы, связанные с получением обязательств по займам   | 182               |
| 4950                | Доходы от восстановления резервов (провайдер)   | 564 832           |
| 4953                | Доходы от восстановления резервов (провайдер) созданных по дебиторской задолж. связан с банк. дебит.              | 5 353             |
| 4955                | Доходы от восстановления резервов (провайдер), созданных по займам и финансовым лизингу, предоставляемым клиентам | 559 296           |
| 4959                | Доходы от восстановления резервов (провайдер) созданных по дебит. задолж-ти связ с неосновной дебит-ти            | 183               |
| <b>ИТОГО ДОХОДЫ</b> |   | <b>10 783 444</b> |

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

| № счета  | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов               | в тыс. тенге      |       |
|--|--|-------------------|-------|
|  |  | Сумма             | Сумма |
| <b>6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b> |  |                   |       |
| 6000   | Счета по аккредитивам  | 574 027           |       |
| 6005   | Возможные требования по выпущенным векселям/аккредитивам             | 490 402           |       |
| 6020   | Возможные требования по выпущенным покрывтым аккредитивам            | 83 625            |       |
| 6050   | Счета по гарантиям   | 42 542 701        |       |
| 6055   | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям        | 23 051 170        |       |
| 6075   | Возможные требования по принятым гарантиям                           | 19 491 531        |       |
| 6100   | Счета по размещению вкладов и займов в будущем                       | 14 745 132        |       |
| 6126   | Условные требования по отвлеченным займам, предоставляемым в будущем | 14 745 132        |       |
| 6150   | Счета по получению вкладов и займов в будущем                        | 8 432 345         |       |
| 6155   | Условные требования по получению вкладов в будущем                   | 6 565 426         |       |
| 6175   | Условные требования по получению займов в будущем                    | 77 338            |       |
| 6177   | Условные требования по предоставленным займам                        | 1 789 581         |       |
| <b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>     |  | <b>66 294 205</b> |       |

| № счета   | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов                  | в тыс. тенге      |       |
|---|---|-------------------|-------|
|   |   | Сумма             | Сумма |
| <b>6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |   |                   |       |
| 6500  | Счета по аккредитивам   | 574 027           |       |
| 6505  | Возможные обязательства по выпущенным/использованным аккредитивам       | 490 402           |       |
| 6520  | Возможные обязательства по выпущенным покрывтым аккредитивам            | 83 625            |       |
| 6550  | Счета по гарантиям  | 42 542 701        |       |
| 6555  | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям        | 23 051 170        |       |
| 6575  | Возможные обязательства по принятым гарантиям                           | 19 491 531        |       |
| 6600  | Счета по размещению вкладов и займов в будущем                          | 14 745 132        |       |
| 6626  | Условные обязательства по отвлеченным займам, предоставляемым в будущем | 14 745 132        |       |
| 6650  | Счета по получению вкладов и займов в будущем                           | 8 432 345         |       |
| 6655  | В будущем обязательства по получаемым займам                            | 6 565 426         |       |
| 6675  | В будущем обязательства по получаемым займам                            | 77 338            |       |
| 6677  | Условные обязательства по предоставленным займам                        | 1 789 581         |       |
| <b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>     |   | <b>66 294 205</b> |       |

4. Отчет об остатках на небалансовых счетах меморандума

в тыс. тенге

| № счета                            | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма              |
|------------------------------------|---|--------------------|
| <b>7 класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b> |   |                    |
| 7100                               | Мемориальные счета - активны  | 4 738 878          |
| 7110                               | Здания и машины, оборудованные, транспортные и другие средства переданные в аренду                  | 3 975 912          |
| 7130                               | Долги, списанные в убыток   | 762 966            |
| 7200                               | Мемориальные счета - пассивы  | 119 466 770        |
| 7220                               | Здания и машины, оборудованные, транспортные и другие средства, принятые в аренду                   | 231                |
| 7250                               | Кучество, принятое в обеспечение (запол)  | 119 466 539        |
| 7300                               | Мемориальные счета - прочие   | 57 894 112         |
| 7303                               | Перевыпусковые счета не оплаченные в срок   | 34 173 537         |
| 7339                               | Ранние ценности и документы   | 381 455            |
| 7342                               | Ранние ценности и документы, отозванные и выданные под отчет  | 78 300             |
| 7363                               | Активы клиентов, находящиеся на кассовом обслуживании   | 23 560 820         |
| 7500                               | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление                     | 1 822 050          |
| 7535                               | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление                     | 1 786 179          |
| 7536                               | Прочие ипотечные займы, права требования, по которым приняты в доверительное управление             | 3 402              |
| 7542                               | Начисл. комиссар по ипотечным займам, права требования по кот. приняты в доверит. управление        | 14 086             |
| 7543                               | Несостоя (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требоа по кот. приняты в доверит. управление      | 4 596              |
| 7544                               | Прочие комиссар по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление | 13 787             |
| <b>Итого СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>     |   | <b>183 921 810</b> |

И. о. Председателя Правления

Адашова М.А.

Главный бухгалтер

Баймухамбетов

Исполнитель

Павлов

Телефон 770-635

Место для печати

