

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/ 01/ 2010 года , с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	30494363
1000	Деньги	419581
1001	Наличность в кассе	406899
1003	Наличность в обменных пунктах	12682
1050	Корреспондентские счета	3128384
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	2930734
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	197650
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390026
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	556443
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-89647
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47889
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6806
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-131465
1250	Вклады, размещенные в других банках	117699
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	14846
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	102853
1400	Требования к клиентам	19806178
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	20446
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	11234073
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	8706066
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	845230
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-999637
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1315836
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1392532
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-12848
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9764
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1880
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10621
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-86113
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2200
1476	Прочие инвестиции	2200
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3669759
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3782412
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-114230
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1577
1600	Товарно-материальные запасы	4814
1602	Прочие товарно-материальные запасы	4814
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	605439
1652	Земля, здания и сооружения	333776
1653	Компьютерное оборудование	139689
1654	Прочие основные средства	247183
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	80125
1658	Транспортные средства	62259
1659	Нематериальные активы	162023
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-32824
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-100320
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-88051
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-71154

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/01/2010 года, с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-26493
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-100774
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	934014
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	816762
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	19904
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4816
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	81318
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11172
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	42
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	25758
1799	Прочие предоплаты	25758
1810	Начисленные комиссионные доходы	28437
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	38
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	28332
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	53
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	10
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	4
1830	Просроченные комиссионные доходы	65
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	30
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	26
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	9
1850	Прочие дебиторы	46173
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	8238
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	7960
1854	Расчеты с работниками	80
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1848
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	23917
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	14688
1870	Прочие транзитные счета	73
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-7748
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-2883
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>23221969</b>
2200	Обязательства перед клиентами	17692558
2203	Текущие счета юридических лиц	8226302
2204	Текущие счета физических лиц	1603215
2205	Вклады до востребования физических лиц	91611
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	37034
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	2175548
2209	Карт-счета физических лиц	59631
2211	Вклады до востребования юридических лиц	8797
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	335957
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	3926787
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	341830
2219	Условные вклады юридических лиц	34487
2221	Карт-счета юридических лиц	554
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	770181
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	7981
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	72643
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3376011

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/01/2010 года, с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3376011
2400	Субординированные долги	1898954
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-56136
2405	Выкупленные субординированные облигации	-1044910
2406	Субординированные облигации	3000000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	88787
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	271
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	200
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	14612
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	26543
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	2210
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	44951
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	9204
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	9204
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	51962
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	51422
2799	Прочие предоплаты	540
2850	Прочие кредиторы	104493
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	51601
2854	Расчеты с работниками	482
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	85
2857	Отсроченный подоходный налог	11838
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	24770
2861	Резерв на отпускные выплаты	13923
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	10
2870	Прочие транзитные счета	1784
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	7272394
3000	Уставный капитал	6978109
3001	Уставный капитал – простые акции	7023128
3003	Выкупленные простые акции	-45019
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	294285
3510	Резервный капитал	223099
3540	Резервы переоценки основных средств	60247
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-61991
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	5090
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	67840
4	ДОХОДЫ	6360297
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	127
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	127
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	788
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	788
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	47098
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22522
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24576
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	128
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	3
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	125

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/01/2010 года, с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	139
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	139
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	3163813
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	378808
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	4865
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1454877
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1228588
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	50752
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	45923
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	87934
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	67165
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	20769
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	41654
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	41654
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	186860
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	144115
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	42745
4500	Доходы по дилинговым операциям	363905
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	81389
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	282516
4600	Комиссионные доходы	754264
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	90518
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	21206
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	469401
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов *	16931
4608	Прочие комиссионные доходы	7420
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	158
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	135212
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	10691
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	1716
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	1011
4700	Доходы от переоценки	304115
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	251950
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52165
4730	Реализованные доходы от переоценки	2828
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	2828
4850	Доходы от продажи	339
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	324
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	15
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2436

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/01/2010 года, с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4894	Доходы по операциям спот	2436
4900	Неустойка (штраф, пеня)	316127
4900	Неустойка (штраф, пеня)	316127
4920	Прочие доходы	13994
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1943
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	11296
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	755
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	1073748
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3050
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1070300
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	398
5	<b>РАСХОДЫ</b>	6292457
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	6532
5064	Расходы, связанные с выплатой вознагражд-я по краткосрочным займам, получ-м от организаций, осущ-х отд. виды банковских операций	6532
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	2333
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	2333
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	967710
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	129641
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	392214
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	235092
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	56549
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	154214
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	82724
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	82724
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	4271
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3735
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения*	536
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	255167
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	22912
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	232255
5450	Ассигнования на обеспечение	2497684
5453	Ассигнования на резервы (проvizии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	15416
5455	Ассигнования на резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2478959
5459	Ассигнования на специальные резервы (проvizии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	3309
5500	Расходы по дилинговым операциям	214770
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	59429
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	155341
5600	Комиссионные расходы	39950
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	13904
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	436

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/01/2010 года, с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	3827
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	11606
5608	Прочие комиссионные расходы	10177
5700	Расходы от переоценки	551903
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	367550
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184353
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	633050
5721	Расходы по оплате труда	546205
5722	Социальные отчисления	13159
5729	Прочие выплаты	73686
5730	Реализованные расходы от переоценки	22986
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	22986
5740	Общехозяйственные расходы	237138
5741	Транспортные расходы	10900
5742	Административные расходы	48048
5743	Расходы на инкассацию	2979
5744	Расходы на ремонт	3064
5745	Расходы на рекламу	15867
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	37532
5747	Представительские расходы	2400
5748	Прочие общехозяйственные расходы	1095
5749	Расходы на служебные командировки	7251
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	37926
5752	Расходы по страхованию	31226
5753	Расходы по услугам связи	38850
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	120730
5761	Налог на добавленную стоимость	63122
5763	Социальный налог	45459
5764	Земельный налог	21
5765	Налог на имущество юридических лиц	7652
5766	Налог на транспортные средства	558
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	3918
5780	Амортизационные отчисления	153330
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	7386
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	30874
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	23517
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	59619
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	9243
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	22691
5850	Расходы от продажи	2878
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2652
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	226
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3267
5894	Расходы по операциям спот	3267
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2797
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2797
5920	Прочие расходы	474643
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	39580
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	14189
5923	Расходы по аренде	420874
5999	Подоходный налог	18594
5999	Подоходный налог	18594
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	13927567

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 01/01/2010 года, с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6050	Счета по гарантиям	13739709
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	11173673
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2566036
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	187858
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	187858
6550	Счета по гарантиям	13739709
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	11173673
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2566036
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	187858
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	187858
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	77740423
7100	Мемориальные счета – активы	2126191
7130	Долги, списанные в убыток	2126191
7200	Мемориальные счета – пассивы	55611872
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	55611872
7300	Мемориальные счета – прочие	20002360
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	19661864
7339	Разные ценности и документы	10496
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	330000

без учета З/О

Председатель банка

Главный бухгалтер

Исполнитель:



Кошкимбаева М.А.

дата \_\_\_\_\_

Касенова М.Н.

дата \_\_\_\_\_

Кадырова А.Е.

дата \_\_\_\_\_