

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 01/ 01/ 2012 года , с учетом 3/0**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	89000643
1000	Деньги	227270
1001	Наличность в кассе	213709
1003	Наличность в обменных пунктах	13561
1050	Корреспондентские счета	9039433
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	8489309
1052	Корреспондентские счета в других банках	550124
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182079
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	459065
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9979
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	14624
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-329520
1250	Вклады, размещенные в других банках	1030680
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	704900
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	25780
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	300000
1400	Требования к клиентам	66138159
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	22746
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	56021119
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	13377505
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	417613
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3700824
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8470695
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8246457
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-10260
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	137033
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	98924
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1459
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2200
1476	Прочие инвестиции	2200
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2334347
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2387412
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-54186
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1121
1600	Товарно-материальные запасы	3696
1602	Прочие товарно-материальные запасы	3696
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20685
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20685
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	458372
1652	Земля, здания и сооружения	233427
1653	Компьютерное оборудование	148098
1654	Прочие основные средства	251460
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	33762
1658	Транспортные средства	54798
1659	Нематериальные активы	98673
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-19747
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-131242
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-140177

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 01/ 01/ 2012 года , с учетом 3/0**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-13976
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-7051
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-49653
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	995639
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1313
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	840478
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10964
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4816
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	73140
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	64816
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	112
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	5644
1799	Прочие предоплаты	5644
1810	Начисленные комиссионные доходы	5704
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	16
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	5621
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	29
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	38
1830	Просроченные комиссионные доходы	8
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	7
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1
1850	Прочие дебиторы	86032
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	10090
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	9072
1854	Расчеты с работниками	80
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	13643
1857	Отложенные налоговые активы	30742
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	9569
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	12822
1870	Прочие транзитные счета	14
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	73105025
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	664956
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	664956
2120	Срочные вклады	400014
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	400000
2131	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств других банков	14
2200	Обязательства перед клиентами	69511617
2203	Текущие счета юридических лиц	13310222
2204	Текущие счета физических лиц	365804
2205	Вклады до востребования физических лиц	417435
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	42365
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	5339677
2208	Условные вклады физических лиц	12929
2211	Вклады до востребования юридических лиц	8793
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	60997
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	12192234
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	3491357
2219	Условные вклады юридических лиц	39923
2221	Карт- счета юридических лиц	7

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 01/ 01/ 2012 года , с учетом 3/0**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	33030522
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	3408
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1195944
2400	Субординированные долги	1303538
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-16608
2405	Выкупленные субординированные облигации	-1679854
2406	Субординированные облигации	3000000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	750284
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	11024
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	400
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	501
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	1248
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	439262
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	261012
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	36837
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	12277
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	12277
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	337589
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	336538
2799	Прочие предоплаты	1051
2810	Начисленные комиссионные расходы	4203
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	1403
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	2800
2850	Прочие кредиторы	120547
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	76146
2854	Расчеты с работниками	236
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	8253
2861	Резерв на отпускные выплаты	21209
2870	Прочие транзитные счета	14703
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	15895618
3000	Уставный капитал	14434172
3001	Уставный капитал – простые акции	14522929
3003	Выкупленные простые акции	-88757
3300	Счет корректировки резервов (провизий)	313162
3305	Счет корректировки резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	307654
3312	Счет корректировки резервов (провизий) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	5508
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	1148284
3510	Резервный капитал	312848
3540	Резервы переоценки основных средств	66666
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	97464
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	169330
3589	Резервы по прочей переоценке	16407
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	485569
4	ДОХОДЫ	14719609
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	163
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	163
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10672
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6421

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 01/ 01/ 2012 года , с учетом З/О**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4251
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1372
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	59
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	1313
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	7847230
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	4466
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	5590568
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1732482
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	365452
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	154262
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	236828
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	157777
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	79051
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	135802
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	111416
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	24386
4500	Доходы по дилинговым операциям	278337
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	10342
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	267995
4600	Комиссионные доходы	716380
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	139414
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	28052
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	375786
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	23120
4608	Прочие комиссионные доходы	10351
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	59
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	136676
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	1720
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	1202
4700	Доходы от переоценки	105374
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	73817
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31557
4730	Реализованные доходы от переоценки	1529
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	1529
4850	Доходы от продажи	35500
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	35487
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	13
4900	Неустойка (штраф, пеня)	121417
4900	Неустойка (штраф, пеня)	121417
4920	Прочие доходы	70879
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	23405

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 01/ 01/ 2012 года , с учетом 3/0**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	42592
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	4882
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	5158126
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	4869
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5153257
5	РАСХОДЫ	13926278
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	39559
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	39559
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	81570
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	65421
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	16149
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	2742257
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	26405
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1081007
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	738000
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	13197
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	883648
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	21844
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	21844
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	29342
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29115
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	227
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	150161
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	18905
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	131256
5450	Ассигнования на обеспечение	8229340
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	8229340
5500	Расходы по дилинговым операциям	156975
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	12500
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	144475
5600	Комиссионные расходы	62567
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	13847
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	12204
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	3972
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	20
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	16460
5608	Прочие комиссионные расходы	16064
5700	Расходы от переоценки	93638
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	70063
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23575
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	721214

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 01/ 01/ 2012 года , с учетом 3/0**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5721	Расходы по оплате труда	669785
5722	Социальные отчисления	19558
5729	Прочие выплаты	31871
5730	Реализованные расходы от переоценки	41
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	41
5740	Общехозяйственные расходы	422482
5741	Транспортные расходы	15439
5742	Административные расходы	55524
5743	Расходы на инкассацию	7522
5744	Расходы на ремонт	42636
5745	Расходы на рекламу	78751
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	46203
5747	Представительские расходы	13380
5748	Прочие общехозяйственные расходы	2304
5749	Расходы на служебные командировки	12529
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	51240
5752	Расходы по страхованию	35825
5753	Расходы по услугам связи	36681
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	24448
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	147731
5761	Налог на добавленную стоимость	84966
5763	Социальный налог	48593
5764	Земельный налог	109
5765	Налог на имущество юридических лиц	3793
5766	Налог на транспортные средства	497
5767	Сбор с аукционов	5421
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	4352
5780	Амортизационные отчисления	140464
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	24038
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	11465
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	38232
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	7486
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	9532
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	49711
5850	Расходы от продажи	1288
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1288
5900	Неустойка (штраф, пеня)	27790
5900	Неустойка (штраф, пеня)	27790
5920	Прочие расходы	680265
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	170231
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	7918
5923	Расходы по аренде	502116
5999	Корпоративный подоходный налог	177750
5999	Корпоративный подоходный налог	177750
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	16978182
6050	Счета по гарантиям	16120986
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	10079956
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	6041030
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	857196
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	842163
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	15033
6550	Счета по гарантиям	16120986
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	10079956
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	6041030
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	857196

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 01/ 01/ 2012 года , с учетом 3/0**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	842163
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	15033
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	75597937
7100	Мемориальные счета – активы	4593335
7130	Долги, списанные в убыток	4593335
7200	Мемориальные счета – пассивы	59137363
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	59137363
7300	Мемориальные счета – прочие	11867239
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	11754352
7339	Разные ценности и документы	16887
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	96000

Председатель Правления

Самзаев Н.А.

Главный бухгалтер

Кайнарбекова Г.К.

Исполнитель

Тажбанова Л.В.

2 44 85 54 вн

1146

Дата подписания отчета 20 января 2012 года

