

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	490759144
1000	Деньги	11125021
1001	Наличность в кассе	8356147
1002	Банкноты и монеты в пути	106280
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	2535790
1008	Деньги в дорожных чеках	126804
1010	Аффинированные драгоценные металлы	1572683
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	1572683
1050	Корреспондентские счета	34274444
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	16792552
1052	Корреспондентские счета в других банках	17503007
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-21115
1250	Вклады, размещенные в других банках	11761263
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	5564325
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	6223500
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-26562
1300	Займы, предоставленные другим банкам	69670
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	74200
1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-4530
1400	Требования к клиентам	343154851
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	143483
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	159506554
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	193738007
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	5869271
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-16102464
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58344075
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56723898
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-402783
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1415222
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1784933
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1177195
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2400
1476	Прочие инвестиции	2400
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8276921
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7843508
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-2379
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	435792
1600	Товарно-материальные запасы	239911
1602	Прочие товарно-материальные запасы	34128
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе	205783
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	15994349
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	917276
1652	Земля, здания и сооружения	11347825
1653	Компьютерное оборудование	1585871
1654	Прочие основные средства	3233582
1658	Транспортные средства	277318
1659	Нематериальные активы	798066
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-802739
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-519663
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-635241
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-84222
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-123724
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	3934425

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
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	3822
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	2858
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	96
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1949551
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	540286
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	302738
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1135074
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	223228
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	3861
1799	Прочие предоплаты	219367
1810	Начисленные комиссионные доходы	525379
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	370
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	525009
1850	Прочие дебиторы	1260524
1854	Расчеты с работниками	2754
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	179153
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	485672
1861	Дебиторы по гарантиям	115032
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	175597
1870	Прочие транзитные счета	538505
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-269163
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-45976
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	78950
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	440724202
2010	Корреспондентские счета	1778833
2013	Корреспондентские счета других банков	1778833
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13331401
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	4526330
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	7420000
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1385071
2120	Срочные вклады	12615495
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	12614000
2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	1495
2200	Обязательства перед клиентами	392025955
2203	Текущие счета юридических лиц	183340929
2204	Текущие счета физических лиц	2222585
2205	Вклады до востребования физических лиц	2336677
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	27002860
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	31364579
2208	Условные вклады физических лиц	9156
2209	Карт-счета физических лиц	6081384
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1548987
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	330
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	9519035
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	124192545
2219	Условные вклады юридических лиц	1120627
2221	Карт-счета юридических лиц	101337
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	71427
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	2425372

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
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	688125
2400	Субординированные долги	10688342
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1295442
2406	Субординированные облигации	9392900
2550	Расчеты по платежам	10557
2551	Расчеты с другими банками	10557
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	5319471
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	382
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	62038
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	14379
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	15883
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	76016
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	11426
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	64
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	4838482
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	300801
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	222853
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	222853
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	9786
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	904
2799	Прочие предоплаты	8882
2810	Начисленные комиссионные расходы	8791
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	8791
2850	Прочие кредиторы	4712718
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	441274
2854	Расчеты с работниками	1337
2855	Кредиторы по документарным расчетам	515393
2857	Отложенные налоговые обязательства	835600
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	412580
2861	Резерв на отпускные выплаты	299712
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	113716
2869	Выданные гарантии	931285
2870	Прочие транзитные счета	1099597
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	62224
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	50034942
3000	Уставный капитал	29000000
3001	Уставный капитал – простые акции	29000000
3300	Счет корректировки резервов (провизий)	2619255
3301	Счет корректировки резервов (провизий) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим ипотечных организаций	1715
3302	Счет корректировки резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	-26562
3303	Счет корректировки резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-4530
3305	Счет корректировки резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3065079
3315	Счет корректировки по выданным гарантиям	-354223
3316	Счет корректировки резервов (провизий) на покрытие убытков по условным обязательствам	-62224
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	18415687
3510	Резервный капитал	6192027
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	607840
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	3909340
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	7706480

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
4	ДОХОДЫ	83575068
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	80982
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	80982
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	247167
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	247167
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	220093
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	13159
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	126952
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	79982
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	953
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	953
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	28504374
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	40747
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	11070494
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	15840939
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	1552194
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3879737
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3614024
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	120018
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	145695
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	6913
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	6913
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	4973
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	4973
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	832473
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	825099
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	7374
4500	Доходы по дилинговым операциям	4965830
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	94925
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	4790608
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	80297
4600	Комиссионные доходы	7093480
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2309529
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1400631
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	690668
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	249856

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
4608	Прочие комиссионные доходы	706329
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	105
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	797
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1266286
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	389467
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	58220
4616	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	2463
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	19129
4700	Доходы от переоценки	2801866
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	1959535
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	842244
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	87
4730	Реализованные доходы от переоценки	430148
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	430148
4850	Доходы от продажи	9677
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	580
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	3
4856	Доходы от реализации прочих инвестиций	9094
4900	Неустойка (штраф, пеня)	83773
4900	Неустойка (штраф, пеня)	83773
4920	Прочие доходы	301036
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	226379
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	74321
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	336
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	34111593
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	69473
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3276
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	28945636
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	1203718
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	2694813
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	1194677
5	РАСХОДЫ	73249333
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	256106
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	162070
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	94036
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	246772
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	246772
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	13768
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	13768
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	17393
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	1536
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	15857

**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
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	10613353
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	1470440
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	1
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1280573
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	7839301
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	22588
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	448
5225	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по прочим операциям с клиентами	2
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	15449
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	15449
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	543924
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	388807
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	155117
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1087810
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	4520
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1083290
5450	Ассигнования на обеспечение	38260915
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	119715
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	46728
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	33153368
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	1465796
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	595464
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	2879844
5500	Расходы по дилинговым операциям	2093683
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	325589
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1719622
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	48472
5600	Комиссионные расходы	925093
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	159067
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	6497
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1917
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	97768
5608	Прочие комиссионные расходы	659844
5700	Расходы от переоценки	2792298
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	1947220
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	845078
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	7345439
5721	Расходы по оплате труда	3703881
5729	Прочие выплаты	3641558
5730	Реализованные расходы от переоценки	84359

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
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи	84359
5740	Общехозяйственные расходы	2644860
5741	Транспортные расходы	76176
5742	Административные расходы	410765
5743	Расходы на инкассацию	104609
5744	Расходы на ремонт	197282
5745	Расходы на рекламу	369241
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	219210
5748	Прочие общехозяйственные расходы	364953
5749	Расходы на служебные командировки	248730
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	33094
5752	Расходы по страхованию	154047
5753	Расходы по услугам связи	240713
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	226040
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1102568
5761	Налог на добавленную стоимость	188200
5763	Социальный налог	731223
5764	Земельный налог	2978
5765	Налог на имущество юридических лиц	126635
5766	Налог на транспортные средства	1056
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	52476
5780	Амортизационные отчисления	862366
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	270392
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	218974
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	297469
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	24954
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	50577
5850	Расходы от продажи	141825
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	694
5856	Расходы от реализации прочих инвестиций	141131
5900	Неустойка (штраф, пеня)	640
5900	Неустойка (штраф, пеня)	640
5920	Прочие расходы	1523205
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	192652
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	513005
5923	Расходы по аренде	817548
5999	Корпоративный подоходный налог	2677507
5999	Корпоративный подоходный налог	2677507
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1000952086
6000	Счета по аккредитивам	26645603
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	20963740
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	5194000
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	487863
6050	Счета по гарантиям	869121378
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	20769650
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	848351728
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	104916667
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	104916667
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	268438
6175	Условные требования по получению займов в будущем	268438
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1000952086
6500	Счета по аккредитивам	26645603
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	20963740

