

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
Акционерного общества "Теснабанк"

по состоянию на 01.07.07

1. Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала

в тыс. тенге

| № счета                             | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов   | Сумма      |
|-------------------------------------|--|------------|
| <b>1 класс - АКТИВЫ</b>             |  |            |
| 1000                                | Деньги   | 3 156 291  |
| 1001                                | Наличность в кассе   | 1 526 617  |
| 1002                                | Банкноты и монеты в пути   | 1 370 438  |
| 1005                                | Наличность в банкоматах  | 214 175    |
| 1008                                | Деньги в дорожных чеках  | 45 061     |
| <b>1050 Корреспондентские счета</b> |  |            |
| 1051                                | Корреспондентский счет в Национальном Банке РК   | 11 985 098 |
| 1052                                | Корреспондентские счета в других банках  | 11 325 559 |
| <b>1200 Ценные бумаги</b>           |  |            |
| 1201                                | Ценные бумаги, предназначенные для торговли  | 659 539    |
| 1205                                | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли                            | 9 244 439  |
| 1206                                | Пресия по приобретенным цб/б, предназначенным для торговли                                       | 8 668 265  |
| 1207                                | Волиар, числ. предъявители держателями по цб/б, преданы для торговли                             | -27 998    |
| 1208                                | Счет положительной корректировки спреда с-ти цб/б, предназначенных для торговли                  | 22 194     |
| 1209                                | Счет отрицательной корректировки спреда с-ти цб/б, преданы для торговли                          | 6 200      |
| 1250                                | Вклады, размещенные в других банках  | 600 870    |
| 1255                                | Долгосрочные вклады, размещенные в других банках   | -35 088    |
| 1257                                | Процентная задолженность других банков по вкладам  | 724 165    |
| 1259                                | Резервы (проvisions) по вкладам размещенным в других банках                                      | 630 000    |
| 1264                                | Выданы, являющиеся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании | 50 000     |
| 1300                                | <b>Займы, предоставленные другим банкам</b>  | 94 165     |
| 1302                                | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам   | 1 384 800  |
| 1303                                | Займы оверрайт, предоставленные другим банкам  | 1 221 096  |
| 1320                                | <b>Займы и фин.лизинг, предоставл. орг., осущ.отд.вклады банк.операций</b>                       | 163 710    |
| 1322                                | Круп займы, предоставл. орг., осущ.отд.вклады банк.операций                                      | 926 685    |
| 1323                                | Друг. займы, предоставл. орг., осущ.отд.вклады банк.операций                                     | 250 000    |
| 1400                                | <b>Требования к клиентам</b>   | 676 685    |
| 1401                                | Займы овердрафт/предоставленные клиентам   | 93 096 505 |
| 1403                                | Счета по кредитным карточкам клиентов  | 1 228 286  |
| 1411                                | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам  | 13 811     |
| 1417                                | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам   | 6 210 759  |
| 1420                                | Финансовый лизинг клиентов   | 83 585 272 |
| 1421                                | Процентная задолженность клиентов по финансовому лизингу   | 2 227 061  |
| 1424                                | Процентная задолженность клиентов по займам  | 16 649     |
| 1428                                | Резерв (provisions) по займам и фин.лизингу, предоставл. клиентам                                | 1 860 370  |
| 1434                                | Дисконт по займам, предоставленным клиентам  | -1 580 484 |
|                                     |  | -518 954   |

в тыс. тенге

| № счета                                   | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма      |
|---|---|------------|
| <b>2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>            |   |            |
| 2010                                      | Корреспондентские счета   | 672        |
| 2013                                      | Корреспондентские счета других банков   | 672        |
| 2030                                      | Займы, полученные от Правительства РК   | 189 673    |
| 2036                                      | Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК  | 189 673    |
| 2050                                      | <b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>      | 9 691 664  |
| 2056                                      | Долгосрочные займы, полученные от других банков   | 7 127 727  |
| 2064                                      | Краткосрочные займы, получ. от орг-ций, осущ.отд. отдельные виды банковских операций                            | 327 420    |
| 2066                                      | Долгор. займы, получ. от орг-ций, осущ. отд. виды банк. операций  | 2 314 967  |
| 2070                                      | Дисконт по полученным займам  | -78 450    |
| 2120                                      | <b>Срочные вклады</b>   | 2 125 513  |
| 2121                                      | Срочные вклады Национального Банка РК   | 1 940 000  |
| 2124                                      | Краткосрочные вклады других банков (за одного года)   | 200 000    |
| 2140                                      | Дисконт по вкладам, привлеченным от НБРК, иностранных центральных банков и других банков;                       | -14 467    |
| <b>2200 Обязательства перед клиентами</b> |   |            |
| 2203                                      | Тек. счета клиентов   | 86 153 589 |
| 2204                                      | Тек. счета физических лиц, явл. объектом обел. коллект. гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)        | 23 816 599 |
| 2205                                      | Вклады до востребования физ. лиц, явл. объектом обел. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)      | 813 682    |
| 2206                                      | Краткосрочные вклады физ. лиц, явл. объектом обел. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)         | 880 520    |
| 2207                                      | Долгосрочные вклады физ. лиц, явл. объектом обел. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)          | 2 187 158  |
| 2208                                      | Условные вклады физ. лиц, явл. объектом обел. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)              | 16 231 796 |
| 2209                                      | Карт-счета физ. лиц, явл. объектом обел. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)                   | 4 582      |
| 2211                                      | Вклады до востребования клиентов  | 484 956    |
| 2213                                      | Вклады, явл. обеспеч. обья-ч. кл., относящ. к объекту обья-ч.о коллект. гарантир. (страх-ч) вкладов (депозитов) | 3 569      |
| 2215                                      | Краткосрочные вклады клиентов   | 2 586 486  |
| 2217                                      | Долгосрочные вклады клиентов  | 15 341 749 |
| 2219                                      | Условно вклады клиентов   | 7 374 269  |
| 2221                                      | Карт-счета клиентов   | 158 582    |
| 2222                                      | Вклады дочерних орган. спец. назначения   | 11 157     |
| 2223                                      | Выданы, являющиеся обеспечением обязательств клиентов   | 15 523 135 |
| 2237                                      | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК                               | 808 851    |
| 2239                                      | Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов  | 102 299    |
| 2300                                      | <b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>   | -175 825   |
| 2301                                      | Выпущенные в обращение облигации  | 11 024 378 |
| 2305                                      | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам  | 11 918 500 |
| 2306                                      | Выпущенные облигации  | -734 462   |
| 2400                                      | <b>Субординированные долги</b>  | -159 664   |
|   |   | 2 644 178  |

|      |   |           |
|------|---|-----------|
| 1450 | Прочие ценные бумаги  | 866 085   |
| 1452 | Центры бумажки, накопившие в наличии для продажи  | 850 534   |
| 1454 | Доходы по приобретению прочих ценных бумаг  | 16 587    |
| 1456 | Счет поправки корректировки сбалансированных ценных бумаг                                       | 8 868     |
| 1457 | Счет отгрузки корректировки сбалансированных ценных бумаг                                       | -11 174   |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами   | 3 547 143 |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами   | 3 547 143 |
| 1470 | Инвестиции в капитал и субординированный долг   | 410 800   |
| 1471 | Инвестиции в дочерние организации   | 318 581   |
| 1472 | Инвестиции в зависимые организации  | 92 219    |
| 1600 | Товарно-материальные запасы   | 141 623   |
| 1602 | Прочие товарно-материальные запасы  | 141 547   |
| 1603 | Монеты, изготовленные из драг металлов, на складе   | 76        |
| 1650 | Основные средства и нематериальные активы   | 3 178 662 |
| 1651 | Средства (уступательские) основные средства   | 1 129 887 |
| 1652 | Земля, здания и сооружения  | 844 872   |
| 1653 | Компьютерное оборудование   | 712 937   |
| 1654 | Прочие основные средства  | 611 664   |
| 1656 | Основные средства, предлагающиеся для сдачи в аренду  | 1 610     |
| 1657 | Капитальные затраты по фрейдвальным данным  | 128 317   |
| 1658 | Транспортные средства   | 121 202   |
| 1659 | Нематериальные активы   | 298 785   |
| 1692 | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям  | -50 387   |
| 1693 | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию   | -220 277  |
| 1694 | Начисленная амортизация по прочим основным средствам  | -149 370  |
| 1696 | Начисленная амортизация по основным средствам, предлагающимся для сдачи в аренду                | -1 425    |
| 1697 | Начисленная амортизация по капитальным затратам по фрейдвальным данным                          | -38 062   |
| 1698 | Начисленная амортизация по транспортным средствам   | -42 591   |
| 1699 | Начисленная амортизация по нематериальным активам   | -168 500  |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с приобретением вознаграждения                                    | 1 460 326 |
| 1725 | Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках                                      | 875       |
| 1726 | Проверенные вклады по вкладам, размещенным в других банках                                      | 941       |
| 1728 | Начисл. доход по вкладу, являясь обеспеч. обязательств банка, кредитов и ипотеч. долл.          | 11        |
| 1730 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам               | 904       |
| 1733 | Начисленные доходы по займам и фин. лизингу, предостав. орг. гос/уст. отл. видам банк опер.     | 3 726     |
| 1740 | Начислен. доход по займам и фин. лизингу, предоставл. клиентам                                  | 1 107 741 |
| 1741 | Проверенные вклады, по займам и фин. лизингу, предл. к-там                                      | 174 154   |
| 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, продаваем. для торговли                                   | 27 378    |
| 1746 | Начисленные доходы по ИФ, накопившие в наличии для продажи                                      | 8 849     |
| 1748 | Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами                              | 9 666     |
| 1756 | Начисленные доходы по прочим операциям  | 126 088   |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов  | 223 709   |
| 1792 | Предоплата вознаграждения по личным займам и вкладам  | 2         |
| 1793 | Расходы будущих периодов  | 13 658    |
| 1799 | Прочие предоплаты   | 210 649   |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы   | 50 356    |
| 1811 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по первичным операциям                                | 4         |
| 1815 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер.                                     | 3 394     |
| 1816 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по выдаче грантов                                     | 25 534    |
| 1817 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по приску вкладов от-ино и вед-ю банк счетов клиентов | 1         |
| 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы  | 21 072    |
| 1821 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по массовым операциям                                 | 351       |
| 1830 | Просроченные комиссионные доходы  | 2 127     |
| 1831 | Просроченные комиссионные доходы за услуги по перв. операциям                                   | 114       |
| 1835 | Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер.                                    | 413       |

|                               |   |             |
|-------------------------------|---|-------------|
| 2401                          | Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет                                   | 302 684     |
| 2402                          | Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет                                   | 769 437     |
| 2404                          | Дисконт по выкупленным в обращении субординированным облигациям                             | -58 525     |
| 2406                          | Субординированные облигации   | 1 630 582   |
| 2700                          | Начисленные расходы, связанные с выделом вознаграждения                                     | 2 216 383   |
| 2703                          | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК                               | 535         |
| 2705                          | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков            | 92 375      |
| 2706                          | Начисленные расходы по займам и фин. лизингу, получ. от орг. остл. отл. видам банк. операци | 4 073       |
| 2712                          | Начисленные расходы по фрондам вкладам других банков  | 114         |
| 2718                          | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов  | 9           |
| 2719                          | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов  | 287         |
| 2720                          | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов                                    | 3           |
| 2721                          | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов   | 1 045 824   |
| 2722                          | Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения                 | 700 486     |
| 2723                          | Начисленные расходы по вкладам, являющимся обеспечением oblig-я клиентов                    | 14 839      |
| 2726                          | Начисленные расходы по карт-счетам клиентов   | 70          |
| 2730                          | Начисленные расходы по выкупленным в обращении прочим ценным бумагам                        | 281 511     |
| 2756                          | Начисленные расходы по субординированным облигациям   | 76 257      |
| 2794                          | Доходы будущих периодов   | 43 958      |
| 2799                          | Прочие предоплаты   | 43 909      |
| 2810                          | Начисленные комиссионные расходы  | 49          |
| 2811                          | Начисленные комиссионные расходы по услугам по первичным операциям                          | 4 575       |
| 2818                          | Начисленные прочие комиссионные расходы   | 3 922       |
| 2853                          | Расчеты с акционером(ами) (дивиденды)   | 653         |
| 2854                          | Расчеты с работниками   | 1 786 378   |
| 2855                          | Расчеты по документарным расчетам   | 310 292     |
| 2856                          | Кредиторы по капитальным вложениям  | 126 421     |
| 2857                          | Очрековый подоходный налог  | 203 318     |
| 2857                          | Очрековый подоходный налог  | 79 057      |
| 2860                          | Прочие кредиторы по банковской деятельности   | 47 231      |
| 2861                          | Резерв на отсроченные выплаты   | 37 268      |
| 2861                          | Резерв на отсроченные выплаты   | 204 053     |
| 2867                          | Прочие кредиторы по небанковской деятельности   | 115 408     |
| 2870                          | Прочие привязанные счета  | 44 336      |
| 2870                          | Прочие привязанные счета  | 618 994     |
| 2880                          | Обязательства по операциям с пролонгированными финансовыми инструментами                    | 1 068 312   |
| 2884                          | Обязательства по операциям спот   | 35 812      |
| 2885                          | Обязательства по операциям своп   | 1 032 506   |
| Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА           |   | 116 949 263 |
| 3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ |   |             |
| 3000                          | Уставный капитал  | 15 768 417  |
| 3001                          | Уставный капитал – простые акции  | 13 268 417  |
| 3005                          | Уставный капитал – привилегированные акции  | 2 500 000   |
| 3100                          | Дополнительный капитал  | 1 770       |
| 3101                          | Дополнительный оплаченный капитал   | 1 770       |
| 3200                          | Резервы (проvisions) на обесцененные риски  | 166 923     |
| 3200                          | Общие резервы (проvisions)  | 166 923     |
| 3500                          | Резервный капитал и резервы переоценки  | 1 288 077   |
| 3510                          | Резервный капитал   | 150 000     |
| 3561                          | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, накопившие в наличии для продажи                 | -2 306      |
| 3580                          | Неразмещенный чистый доход (netpro. убыток) прошлых лет                                     | 491 759     |
| 3590                          | Неразмещенный чистый доход (netpro. убыток) прошлых лет                                     | 648 624     |
| Итого СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ     |   | 17 228 197  |

|                     |  |                    |
|---------------------|--|--------------------|
| 1836                | Прочие комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям                             | 132                |
| 1838                | Прочие комиссионные доходы   | 1 461              |
| 1841                | Прочие комиссионные доходы за услуги по валютным операциям                             | 7                  |
| <b>1850</b>         | <b>Прочие дебиторы</b>   | <b>2 920 440</b>   |
| 1851                | Р-ны по налогам и другим обязательным платежам в бюджет                                | 252 175            |
| 1852                | Расчеты с брокерами  | 299 796            |
| 1854                | Расчеты с контрагентами  | 21 289             |
| 1855                | Дебиторы по договору Р-ран   | 59 126             |
| 1856                | Дебиторы по капиталовложениям  | 1 377 608          |
| 1860                | Прочие дебиторы по банковской деятельности   | 607 617            |
| 1867                | Прочие дебиторы от нефинансовой деятельности   | 178 265            |
| 1870                | Прочие транзитные счета  | 109 882            |
| 1877                | Резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторск. задолж., связан с банк-деятельн | -212 872           |
| 1879                | Начисленная стоимость (штраф, пеня)  | 227 560            |
| <b>1890</b>         | <b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>                | <b>866 206</b>     |
| 1894                | Требования по операциям спот   | 35 706             |
| 1895                | Требования по операциям своп   | 830 500            |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b> |  | <b>134 174 460</b> |

|                      |                    |
|----------------------|--------------------|
| <b>ИТОГО ПАССИВЫ</b> | <b>134 174 460</b> |
|----------------------|--------------------|

2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов  
в тыс. руб.

| № счета                                     | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма     |
|---|---|-----------|
| <b>5 класс - РАСХОДЫ</b>                    |   |           |
| 5030  | Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от Правд-я РК и мест. органов власти           | 3 776     |
| 5036  | Расходы, связанные с выпл. возн. по джур займам, получ. от Правд-я и мест. органов власти РК      | 3 776     |
| 5050  | Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от др. банков                                  | 397 521   |
| 5051  | Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от НБРК  | 2 076     |
| 5056  | Расходы, связанные с выпл. возн. по джур займам, получ. от др. банков                             | 395 445   |
| 5060  | Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от орг., осущ. отдаленный банк. операций       | 163 023   |
| 5064  | Расходы, связанные с выпл. возн. по крбур займам, получ. от орг., осущ. отдаленный банк. операций | 13 485    |
| 5066  | Расходы, связанные с выпл. возн. по джур займам, получ. от орг., осущ. отдаленный банк. операций  | 149 538   |
| 5110  | Расходы, связанные с выпл. возн. по займам овердрайт  | 2 908     |
| 5113  | Расходы, связанные с выпл. возн. по займам овердрайт др. банков                                   | 2 908     |
| 5120  | Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам др. банков  | 80 991    |
| 5122  | Расходы, связанные с выпл. возн. по срочным вкладам НБРК  | 66 632    |
| 5127  | Расходы, связанные с выпл. возн. по крбур вкладам др. банков (за одного года)                     | 14 359    |
| 5200  | Расходы, связанные с выпл. возн. по требованиям клиентов  | 2 517 402 |
| 5203  | Расходы, связанные с выпл. возн. по текущим счетам клиентов                                       | 71 503    |
| 5211  | Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам до востребования клиентов                             | 3         |
| 5215  | Расходы, связанные с выпл. возн. по крбур вкладам клиентов  | 804 759   |
| 5217  | Расходы, связанные с выпл. возн. по джур вкладам клиентов   | 904 165   |
| 5219  | Расходы, связанные с выпл. возн. по условиям вкладам клиентов                                     | 1 138     |
| 5221  | Расходы, связанные с выпл. возн. по деп-счетах клиентов   | 132       |
| 5222  | Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам догирных орг. спец. назначения                        | 705 922   |
| 5223  | Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам, выд. обеспеч. облиг-я клиентам                       | 30 010    |
| 5280  | Расходы, связанные с выпл. возн. по операциям "РЕПО" с ценными бумагами                           | 432       |
| 5290  | Расходы, связанные с выпл. возн. по опер. "РЕПО" с ценными бумагами                               | 432       |
| 5300  | Расходы, связанные с выпл. возн. по выданным в обращение облигациям                               | 751 032   |
| 5301  | Расходы, связанные с выпл. возн. по выданным в обращение облигациям                               | 556 902   |
| 5303  | Расходы, связанные с выпл. возн. по выданным в обращение прочим цб/б                              | 125 000   |
| 5305  | Расходы по амортизации премии по приобретенным цб/б, преданн. для торговли                        | 2 263     |
| 5306  | Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим цб/б  | 1 836     |
| 5307  | Расходы по амортизации дисконта по выданным в обращение цб/б                                      | 95 031    |
| 5400  | Расходы, связанные с выпл. возн. по сформир. долгу со сроком погаш. менее пяти лет                | 127 131   |
| 5401  | Расходы, связанные с выпл. возн. по сформир. долгу со сроком погаш. менее пяти лет                | 7 306     |
| 5402  | Расходы, связанные с выпл. возн. по сформир. долгу со сроком погаш. более пяти лет                | 40 633    |
| 5404  | Расходы по амортизации дисконта по выданным в обращение сформированным облигациям                 | 4 185     |
| 5406  | Расходы, связанные с выпл. возн. по сформированным облигациям "                                   | 75 007    |
| 5450  | Амортизация на обеспечение  | 606 740   |
| 5453  | Амортизация на резервы (резервы) по деп. валютам, связ. с банк. деят-тью                          | -370      |
| 5455  | Амортизация в резервы (резервы) по займам и фин. лизингу, предост. клиентам                       | 607 110   |
| <b>5500 Расходы по дисконтным операциям</b> |   |           |
| 5510  | Расходы по купле-продаже ценных бумаг   | 2 558     |
| 5530  | Расходы по купле-продаже инвалюты   | 319 282   |
| 5592  | Неразновозвратный расход от переоценки операций спот  | 101       |
| 5593  | Неразновозвратный расход от переоценки операций своп  | 1 032 500 |
| 5600  | Комиссионные расходы  | 167 337   |
| 5601  | Комиссионные расходы по покуп. услугам по переп. операциям  | 36 066    |
| 5603  | Комиссионные расходы по покуп. услугам по купле-продаже цб/б                                      | 1 513     |
| 5606  | Комис-р-ды по получению услуг по маркет-месту клиентов  | 59        |
| 5607  | Комис-р-ды по получению услуг по маркет-месту клиентов  | 14 288    |
| 5608  | Прочие комиссионные расходы   | 115 417   |

| № счета                 | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма     |
|-------------------------|---|-----------|
| <b>4 класс - ДОХОДЫ</b> |   |           |
| 4050                    | Доходы, связанные с получ. возн. до корсетам  | 23 328    |
| 4052                    | Доходы, связанные с получ. возн. по корсетам в др. банках   | 23 328    |
| 4200                    | Доходы, связанные с получ. возн. по цб/б, преданн. клиентам для торговли                                  | 100 719   |
| 4201                    | Доходы, связанные с получ. возн. по цб/б, преданн. клиентам для торговли                                  | 48 726    |
| 4202                    | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным цб/б, преданн. клиентам для торговли                      | 51 992    |
| 4250                    | Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещ. в др. банках   | 4 542     |
| 4251                    | Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещ. в др. банках (на одну ночь)                          | 3 091     |
| 4255                    | Доходы, связанные с получ. возн. по джур вкладам, размещ. в др. банках                                    | 875       |
| 4265                    | Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, выд. обеспеч. облиг-я банкам, предст. товар. и шпору комп.   | 576       |
| 4300                    | Доходы, связанные с получ. возн. по займам, предост. др. банкам   | 151 636   |
| 4302                    | Доходы, связанные с получ. возн. по крбур займам, предост. др. банкам                                     | 114 758   |
| 4303                    | Доходы, связанные с получ. возн. по займам овердрайт, предост. др. банкам                                 | 36 878    |
| 4320                    | Доходы, связанные с получ. возн. по займам и фин. лизингу, предост. орг., осущ. отдаленный банк. операций | 4 181     |
| 4322                    | Доходы, связанные с получ. возн. по крбур займам, предост. орг., осущ. отдаленный банк. опер.             | 938       |
| 4323                    | Доходы, связанные с получ. возн. по джур займам, предост. орг., осущ. отдаленный банк. опер.              | 3 243     |
| 4400                    | Доходы, связанные с получ. возн. по требованиям к клиентам  | 6 115 098 |
| 4401                    | Доходы, связанные с получ. возн. по крбур займам овердрайт, предост. клиентам                             | 31 969    |
| 4403                    | Доходы, связанные с получ. возн. по кредитным карточкам клиентов  | 541       |
| 4411                    | Доходы, связанные с получ. возн. по крбур займам, предост. клиентам                                       | 556 865   |
| 4417                    | Доходы, связанные с получ. возн. по финансовому лизингу, предост. клиентам                                | 4 912 691 |
| 4420                    | Доходы, связанные с получ. возн. по сформир. долгу по крбур займам, предост. клиентам                     | 157 833   |
| 4424                    | Доходы, связанные с получ. возн. по сформир. долгу по крбур займам, предост. клиентам                     | 287 785   |
| 4429                    | Комиссионные возн. по займам, предост. клиентам   | 61 781    |
| 4434                    | Доходы по амортизации дисконта по выданным, предоставленным клиентам                                      | 105 633   |
| 4450                    | Доходы, связанные с получ. возн. по операциям ценных бумаг  | 23 006    |
| 4452                    | Доходы, связанные с получ. возн. по цб/б, инвоншир. в капитал для продажи                                 | 23 006    |
| 4465                    | Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обратное РЕПО" с цб/б  | 119 713   |
| 4466                    | Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обр. РЕПО" с ценными бумагами                                  | 119 713   |
| 4500                    | Доходы по дисконтным операциям  | 1 431 471 |
| 4510                    | Доходы по купле-продаже ценных бумаг  | 3 638     |
| 4530                    | Доходы по купле-продаже инвалюты  | 597 321   |
| 4592                    | Неразновозвратный доход от переоценки операций спот   | 12        |
| 4593                    | Неразновозвратный доход от переоценки операций своп   | 830 500   |
| 4600                    | Комиссионные доходы   | 999 108   |
| 4601                    | Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям   | 205 911   |
| 4604                    | Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже инвалюты   | 60 826    |
| 4605                    | Комиссионные доходы за услуги по депозитным операциям   | 23 157    |
| 4606                    | Комиссионные доходы за услуги по выд. гарантии  | 171 096   |
| 4607                    | Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов            | 40 382    |
| 4608                    | Прочие комиссионные доходы  | 199 699   |
| 4611                    | Комиссионные доходы за услуги по рыночным операциям   | 296 877   |
| 4612                    | Комиссионные доходы по депозитным расчетам  | 1 160     |
| 4700                    | Доходы от переоценки  | 743 763   |
| 4703                    | Неразновозвратный доход от переоценки иностранной валюты  | 163 087   |
| 4709                    | Неразновозвратный доход от изменения стоимости ценных бумаг, преданн. клиентам для торговли               | 580 547   |
| 4710                    | Неразновозвратный доход от прочей переоценки "  | 29        |
| 4730                    | Реализованные доходы от переоценки инвалюты   | 57        |
| 4731                    | Реализованные доходы от переоценки инвалюты   | 1         |
| 4733                    | Реализованные доходы от изменения ст-ти цб/б, преданн. для торговли и инвонш. в капитал для продажи       | 52        |

|      |  |                  |
|------|--|------------------|
| 5700 | Расходы от переоценки  | 60               |
| 5708 | Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией вал. эквив. вклада                                  | 59               |
| 5710 | Нереализованный расход от прочей переоценки  | 1                |
| 5720 | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям   | 1 163 467        |
| 5721 | Расходы по оплате труда  | 977 721          |
| 5722 | Социальные отчисления  | 17 555           |
| 5729 | Прочие выплаты   | 168 191          |
| 5730 | Реализованные расходы от переоценки инвалюты   | 22 477           |
| 5731 | Реализованные расходы от изменения ст-ти ц/б, предлани. для торговли и инколд. в налички для продажи | 1                |
| 5733 | Реализованные расходы от изменения ст-ти ц/б, предлани. для торговли и инколд. в налички для продажи | 22 432           |
| 5734 | Реализованные расходы от прочей переоценки   | 44               |
| 5740 | Общехозяйственные расходы  | 838 118          |
| 5741 | Транспортные расходы   | 16 544           |
| 5742 | Административные расходы   | 237 975          |
| 5743 | Расходы на инкассацию  | 10 364           |
| 5744 | Расходы на ремонт  | 38 553           |
| 5745 | Расходы на рекламу   | 300 997          |
| 5746 | Расходы на охрану и сигнализацию   | 59 206           |
| 5747 | Представительские расходы  | 4 306            |
| 5748 | Прочие общехозяйственные расходы   | 15 374           |
| 5749 | Расходы на служебные командировки  | 49 019           |
| 5750 | Расходы по аудиту и консультационным услугам   | 37 885           |
| 5752 | Расходы по страхованию   | 4 056            |
| 5753 | Расходы по услугам связи   | 63 839           |
| 5760 | Налоги, сборы и другие обязательные платежи и болжеты, кроме подоходного налога                      | 281 142          |
| 5761 | Налог на добавленную стоимость   | 133 627          |
| 5763 | Социальный налог   | 125 583          |
| 5764 | Земельный налог  | 181              |
| 5765 | Налог на имущество юридических лиц   | 9 707            |
| 5766 | Налог на транспортные средства   | 773              |
| 5767 | Сбор с вхушенов  | 110              |
| 5768 | Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет   | 11 161           |
| 5780 | Амортизационные отчисления   | 141 370          |
| 5781 | Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям  | 11 755           |
| 5782 | Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию   | 44 696           |
| 5783 | Амортизационные отчисления по прочим основным средствам  | 36 803           |
| 5785 | Амортизационные отчисления по основным средствам, преданим для сдачи в аренду                        | 161              |
| 5786 | Амортизационные отчисления по кап. затратам по арендованным зданиям                                  | 14 549           |
| 5787 | Амортизационные отчисления по транспортным средствам   | 7 899            |
| 5788 | Амортизационные отчисления по нематериальным активам   | 25 507           |
| 8890 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами  | 23 721           |
| 8894 | Расходы по операциям спот  | 23 721           |
| 8920 | Прочие расходы   | 589 400          |
| 8921 | Прочие расходы от банковской деятельности  | 44 368           |
| 8922 | Прочие расходы от небанковской деятельности  | 59 022           |
| 8923 | Расходы по аренде  | 486 010          |
| 8940 | Чрезвычайные расходы   | 2 088            |
| 8941 | Чрезвычайные расходы   | 31               |
| 8942 | Убытки прошлых периодов, связанные с банк. деят-тью, выявленные в отчетном периоде                   | 2 057            |
| 8999 | Подоходный налог   | 3 952            |
|      | <b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>   | <b>9 238 429</b> |

|      |  |                  |
|------|--|------------------|
| 4774 | Реализованные доходы от прочей переоценки                                | 4                |
| 4850 | Доходы от продажи  | 1 302            |
| 4852 | Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов           | 599              |
| 4853 | Доходы от реализации ТМЗ   | 703              |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами             | 17 396           |
| 4894 | Доходы по операциям спот   | 17 396           |
| 4900 | Неустойка (штрафы,пени)  | 17 676           |
| 4920 | Прочие доходы  | 133 968          |
| 4921 | Прочие доходы от банковской деятельности                                 | 584              |
| 4922 | Прочие доходы от небанковской деятельности                               | 3 439            |
| 4923 | Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям"                     | 129 945          |
| 4940 | Чрезвычайные доходы  | 89               |
| 4941 | Чрезвычайные доходы  | 19               |
| 4942 | Доходы прошлых периодов, связ. с банк. деят. , выявл. в отчетном периоде | 70               |
|      | <b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>  | <b>9 887 053</b> |

3. Отчет об остатках на внебюджетных счетах условных и возможных требований и обязательств  
в тыс. руб.

| № счета  | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов                | Сумма             |
|--|---|-------------------|
| <b>6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b> |   |                   |
| 6000   | Счета по Аккредитивам   | 804 557           |
| 6005   | Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам            | 737 140           |
| 6020   | Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам              | 67 417            |
| 6080   | <b>Счета по гарантиям</b>   | <b>38 616 750</b> |
| 6055   | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям         | 20 721 495        |
| 6075   | Возможные требования по принятым гарантиям                            | 17 895 255        |
| 6100   | <b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>                 | <b>6 081 582</b>  |
| 6125   | Условные требования по обеспеченным займам, предоставляемым в будущем | 6 081 582         |
| 6150   | Счета по получению вкладов и займов в будущем                         | 5 135 963         |
| 6155   | Условные требования по получению вкладов в будущем                    | 3 034 372         |
| 6175   | Условные требования по получению займов в будущем                     | 208 052           |
| 6177   | Условные требования по предоставляемым займам                         | 1 893 539         |
| 6400   | <b>Счета по купле - продаже валютных ценностей</b>                    | <b>12 368 000</b> |
| 6405   | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты               | 6 083 000         |
| 6499   | Позиции по сделкам с иностранной валюте                               | 6 285 000         |
| <b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>     |   | <b>63 006 852</b> |

в тыс. руб.

| № счета   | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов                   | Сумма             |
|---|--|-------------------|
| <b>6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |  |                   |
| 6500  | Счета по аккредитивам  | 804 557           |
| 6505  | Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам            | 737 140           |
| 6520  | Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам              | 67 417            |
| 6580  | <b>Счета по гарантиям</b>  | <b>38 616 750</b> |
| 6555  | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям         | 20 721 495        |
| 6575  | Возможные уменьшение требований по принятым гарантиям                    | 17 895 255        |
| 6600  | <b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>                    | <b>6 081 582</b>  |
| 6625  | Условные обязательства по обеспеченным займам, предоставляемым в будущем | 6 081 582         |
| 6650  | Счета по получению вкладов и займов в будущем                            | 5 135 963         |
| 6655  | Будущие обязательства по получаемым вкладам                              | 3 034 372         |
| 6675  | Будущие обязательства по получаемым займам                               | 208 052           |
| 6677  | Условные обязательства по предоставляемым займам                         | 1 893 539         |
| 6900  | <b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>                         | <b>12 368 000</b> |
| 6905  | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты               | 6 285 000         |
| 6999  | Позиции по сделкам с иностранной валютой                                 | 6 083 000         |
| <b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>     |  | <b>63 006 852</b> |

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма              |
|---------|---|--------------------|
| 7100    | Мемориальные счета - активы   | 4 288 053          |
| 7110    | Здания и машины, оборудование, транспортные и другие средства переданные в аренду                         | 4 194 611          |
| 7130    | Долги, списанные в убыток   | 93 442             |
| 7200    | Мемориальные счета - пассивы  | 121 976 609        |
| 7220    | Здания и машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду                          | 231                |
| 7250    | Имущество, принятое в обеспечение (залог)   | 121 976 378        |
| 7300    | Мемориальные счета - прочие   | 10 104 822         |
| 7303    | Платежные документы не оплаченные в срок  | 9 109 433          |
| 7339    | Разные ценности и документы   | 145 260            |
| 7342    | Разные ценности и документы, отозванные и выданные под отчет  | 58 822             |
| 7363    | Счета "депо"  | 791 307            |
| 7500    | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление                           | 1 902 113          |
| 7535    | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление "                         | 1 888 545          |
| 7542    | Начисл. возматр. по ипотечн займам, права требования по кот приняты в доверит. управление                 | 12 650             |
| 7543    | Начисления (штраф. пеня) по ипотечн займам, права требов по кот. приняты в доверит. управление            | 164                |
| 7544    | Просроченное возматр. по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление | 754                |
|         | <b>Итого СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>  | <b>138 271 597</b> |

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Исполнитель Андронов А. В.

Телефон \_\_\_\_\_

Место для печати



С. Сабиржанова С.Ш.  
С. Сабиржанова С.Ш.

А. А. Дюжанин Т.А.  
А. А. Дюжанин Т.А.