

Приложение к годовому отчету Правления Агентства Развития Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
от «27» декабря 2004 года № 388

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

по состоянию на 01.10.2009 г.

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

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	в тыс. тенге	
		1 класс - АКТИВЫ	Сумма
1000	Деньги		3 273 625
1001	Наличность в кассе		1 435 782
1002	Банкноты и монеты в пути		1 369 891
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах		373 224
1006	Деньги в дорожных чеках в пути		1 021
1008	Деньги в дорожных чеках		93 707
1050	Корреспондентские счета		16 221 285
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке РК		13 045 675
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций		3 175 610
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 496 175
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 972 609
1204	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам		-296 345
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-229 073
1206	Премия по приобретенным ЦБ, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 176
1207	Вознагр., начисл. предыдущими держателями по ЦБ, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 302
1208	Счет положительной корректировки справедл.ст-ти ЦБ, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		383 398
1209	Счет отрицательной корректировки справедл.ст-ти ЦБ, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-352 892
1250	Вклады, размещенные в других банках		761 039
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках		210 000
1256	Условные вклады, размещенные в других банках		168
1257	Процентная задолженность других банков по вкладам		50 000
1259	Резервы (проvisions) по вкладам, размещенным в других банках		-50 000
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании		550 871
1320	Займы и фин.лизинг, предоставл. орг., осущ.отд.виды банк.операций		9 308
1323	Дисконт по займам, предоставленным клиентам, осуществляющим отдельные виды банковских операций		9 354
1330	Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций		-46
1400	Требования к клиентам		91 145 689
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам		653 620
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов		126 313
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам		10 278 895
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам		83 723 380
1420	Финансовый лизинг клиентам		1 845 505
1421	Процентная задолженность клиентов по финансовому лизингу		150 340
1424	Процентная задолженность клиентов по займам		2 765 208
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам		-8 057 969
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам		-340 103

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	в тыс. тенге	
		2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма
2010	Корреспондентские счета		1
2013	Корреспондентские счета других банков		1
2030	Займы, полученные от Правительства РК		103 190
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК и местных исполнительных органов		103 190
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций		10 275 075
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков		521 482
2066	Долгоср займы, получ. от орг-ций осущ. отд. виды банк.операций		9 766 010
2070	Дисконт по полученным займам		-12 417
2200	Обязательства перед клиентами		103 913 082
2203	Тек счета юридических лиц		20 376 162
2204	Текущие счета физических лиц		1 048 680
2205	Вклады до востребования физ.лиц		655 760
2206	Краткосрочные вклады физ.лиц		719 119
2207	Долгосрочные вклады физ.лиц		27 351 373
2208	Условные вклады физ.лиц		1 010
2209	Карт-счета физ.лиц		937 961
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление		99
2211	Вклады до востребования юридических лиц		2 389
2213	Вклад, явл. обеспет. обез-в физ.лиц		1 360 200
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц		14 206 493
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц		20 104 316
2219	Условные вклады юридических лиц		2 338 371
2221	Карт-счета юридических лиц		15 356
2222	Вклады дочерних организ. специализация		13 858 040
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц		673 914
2237	Счет хранения указанных отправителя в соответствии с валютным законодательством РК		70 244
2239	Дисконт по вкладам, привлекенным от клиентов		-55 610
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (за-клад, залогов) обязательств клиентов		29 003
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами		280 011
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами		280 011
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги		8 335 125
2301	Выпущенные в обращение облигации		10 752 700
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам		567
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам		-1 462 662
2306	Выкупленные облигации		-955 480
2400	Субординированные долги		4 137 666

1450	Прочие ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	868 017
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	850 534
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8 516
1456	Счет положит. корректировки справедл. ст-ти ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 967
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 113 003
1470	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 113 003
1478	Инвестиции в капитал и субординированный долг	475 485
1471	Инвестиции в дочерние организации	329 857
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	145 628
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 082 581
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 755 690
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-89 499
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	396 495
1484	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	19 895
1600	Товарно-материальные запасы	173 362
1602	Прочие товарно-материальные запасы	173 184
1603	Монеты, изготовленные из драг. металлов, на складе	178
1650	Основные средства и нематериальные активы	8 614 852
1651	Строительные (составляющие) основные средства	2 178 464
1652	Земля, здания и сооружения	5 045 132
1653	Компьютерное оборудование	1 166 522
1654	Прочие основные средства	1 014 586
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 616
1657	Капитальные затраты по арендованному зданию	168 046
1658	Транспортные средства	90 811
1659	Нематериальные активы	545 462
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-170 371
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-540 447
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-416 777
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-1 616
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-132 319
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-41 638
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-292 619
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	6 409 425
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	73
1726	Прочие доходы по вкладам, размещенным в других банках	941
1733	Начисленные доходы по займам и фин. линингу, предоставл. банком опер.	83
1740	Начислен. доходы по займам и фин. линингу, предоставл. клиентам	5 004 045
1741	Проектное вознаграждение по займам и фин. линингу, предоставл. клиентам или убыток	1 073 872
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 452
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удержив. до погашения	183 848
1746	Начисленные доходы по д/б, имеющимся в наличии для продажи	12 174
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	306
1749	Прочие проектные вознаграждения	41 415
1790	Начисленные доходы по прочим операциям	2 218
1796	Предоплата вознаграждения и расходов	771 896
1793	Расходы будущих периодов	6 599
1799	Прочие предоплаты	765 497
1810	Начисленные комиссионные доходы	81 917
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер-м	2 481
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с партиями	29 876
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, откр-ию и вед-ию банк. счетов клиентов	14

2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	382 529
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	1 038 089
2404	Дисконт по выданным в обращение субординированным облигациям	-118 024
2405	Выкупленные субординированные облигации	-95 510
2406	Субординированные облигации	2 950 582
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 466 644
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	381
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому линингу, полученным от других банков	6 489
2706	Начисленные расходы по займам и фин. линингу, получ. от орг., осущ. отд. виды банк. операций	201 789
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	11 098
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	10 215
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	670 784
2722	Начисленные расходы по вкладам, дочерних организаций специального назначения	271 407
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обяза-ч клиентов	6 685
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами.	77
2730	Начисленные расходы по выданным в обращение ценным бумагам	212 769
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	74 950
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	8 226
2794	Доходы будущих периодов	8 130
2799	Прочие предоплаты	96
2810	Начисленные комиссионные расходы	3 925
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	3 459
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	466
2850	Прочие кредиторы	1 652 751
2853	Расчеты с налогом и другим обяза. плателькам в бюджет	213 423
2855	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	188 921
2854	Расчеты с работниками	58 481
2855	Кредиторы по документарным расчетам	4 120
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	8 195
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	167 539
2861	Резерв на отпусковые выплаты	173 409
2867	Прочие кредиторы по основной деятельности	147 119
2869	Кредиторы по гарантиям	113 562
2870	Прочие гарантийные счета	488 809
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам.	89 173
2890	Обязательства по операциям с проваляемыми финансовыми инструментами	716 876
2894	Обязательства по операциям спот	716 876
Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		130 892 572
3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	18 000 000
3001	Уставный капитал – простые акции	15 500 000
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	2 500 000
3100	Дополнительный капитал	1 770
3101	Дополнительный оплаченный капитал	1 770
3200	Резервы (проvisions) на общеклассовые риски	166 933
3200	Общие резервы (проvisions)	166 933
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	5 190
3510	Резервный капитал	2 149 807
3540	Резервы переоценки основных средств	1 714 922
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 723
3580	Нераспределенная чистая прибыль (исполн. убыток) прошлых лет	-5 716 831
3599	Нераспределенная чистая прибыль (исполн. убыток)	1 848 569

1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	47 199
1819	Начисленные комиссионные доходы по проф. деят. на рынке ценных бумаг	2 101
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	213
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по оффшорным операциям	33
1830	Просроченные комиссионные доходы	25 871
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по перв. операциям	587
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже инвалюты	1
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверит. опер.	1 134
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	3 372
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, откр. и ведению банк. счетов клиентов	22
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	19 131
1839	Просроченные комиссионные доходы по проф. деят. на рынке ценных бумаг	1 418
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	186
1850	Прочие дебиторы	3 825 795
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	176 751
1852	Расчеты с профес. участн. рынка ценных бумаг	15 720
1854	Расчеты с работниками	41 819
1855	Дебиторы по документам р-там	4 120
1856	Дебиторы по капложениям	1 446 217
1857	Досрочный подоходный налог	222 777
1860	Прочие дебиторы по банковской деят-ти	738 072
1861	Дебиторы по гарантиям	160 000
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	95 545
1870	Прочие транзитные счета	70 755
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-491 463
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-23 641
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 369 123
1890	Требования по операциям с производными фин. инструментами	717 140
1894	Требования по операциям спот	717 140
	ИТОГО АКТИВЫ	149 066 465

ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

18 173 893

ИТОГО ПАССИВЫ

149 066 465

2. Отчет об операциях на балансовых счетах прибылей и убытков

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	в тыс. тенге	
		РАСХОДЫ	СУММА
5 класс -	ДОХОДЫ		
4050	Доходы, связанные с получ. возн. по корсчетам	4 243	1 989
4052	Доходы, связанные с получ. возн. по корсчетам в др. банках	4 243	1 989
4100	Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещенным в ПБРК	25 754	29 314
4103	Доходы, связанные с получ. возн. по срочным вкладам, размещ. в ПБРК	25 754	29 314
4200	Доходы, связанные с получ. возн. по ш/б	617 335	445 244
4201	Доходы, связанные с получ. возн. по ш/б, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 335	214 095
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ш/б, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 991	231 149
4250	Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещ. в др. банках	1 991	207 200
4251	Доходы, связанные с получ. возн. по вкладам, размещ. в др. банках (на одну ночь)	6 304 514	365
4254	Доходы, связанные с получ. возн. по ср/ср вкладам, размещ. в др. банках (до одного года)	221 098	187 200
4255	Доходы, связанные с получ. возн. по ср/ср вкладам, размещ. в др. банках	1 089 252	19 634
4256	Доходы, связанные с получ. возн. по ср/ср вкладам, размещ. в др. банках	3 409 070	1
4300	Доходы, связанные с получ. возн. по займам, предост. др. банкам	247 747	10 098
4302	Доходы, связанные с получ. возн. по ср/ср займам, предост. др. банкам	1 599	10 098
4320	Доходы, связанные с получ. возн. по займам и фин. лизингу, предост. орг., осущ. отд. виды банковск. опер. или убыток	1 262 779	3 895
4323	Доходы, связанные с получ. возн. по ср/ср займам, предост. орг., осущ. отд. виды банк. опер.	30 704	3 853
4330	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставл. м. органам, осущ. отд. виды б. опер.-й	42 265	42
4400	Доходы, связанные с получ. возн. по требованиям к клиентам	64 858	11 408 566
4401	Доходы, связанные с получ. возн. по займам овердрафт, предост. клиентам	64 858	86 756
4403	Доходы, связанные с получ. возн. по кредитным картам клиентов	23 424	23 424
4411	Доходы, связанные с получ. возн. по ср/ср займам, предост. клиентам	1 253 032	1 253 032
4417	Доходы, связанные с получ. возн. по ср/ср займам, предост. клиентам	8 727 554	8 727 554
4420	Доходы, связанные с получ. возн. по финансовому лизингу, предост. клиентам	181 149	181 149
4424	Доходы, связанные с получ. возн. по прор. зад-ти клиентов по займам	982 906	982 906
4429	Комиссионные возн. по займам, предост. клиентам	30 714	30 714
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставлен. ным клиентам	123 231	123 231
4450	Доходы, связанные с получ. возн. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	124 770	124 770
4452	Доходы, связанные с получ. возн. по ш/б, имеющимся в наличии для продажи	103 369	103 369
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	21 193	21 193
4454	Доходы по амортизации премии по выкупленным ценным бумагам	8	8
4465	Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обратное РЕПО" с ш/б	282 483	282 483
4466	Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обратное РЕПО" с ш/б	282 483	282 483
4480	Доходы, связ с получ. вознагражд. по ценным бумагам, удерж. до погашения	1 472 080	1 472 080
4481	Доходы, связ с получ. вознагражд. по приобретенным ценным бумагам	333 298	333 298
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	1 118 782	1 118 782
4500	Доходы по лизинговым операциям	3 216 131	3 216 131
4510	Доходы по купле-продаж. ценных бумаг	322 710	322 710
4530	Доходы по купле-продаж. инвентаря	2 893 421	2 893 421
4600	Комиссионные доходы	1 713 331	1 713 331
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	507 039	507 039
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаж. инвентаря	109 667	109 667
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	25 613	25 613
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с саргантиями	151 913	151 913
4607	Комиссионные доходы за услуги по прислу. вкладам, открытию и ведению банковских счетов клиентов	95 444	95 444
4608	Прочие комиссионные доходы	416 563	416 563
4609	Комиссионные доходы, связ. с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг	4 555	4 555
5 класс -	РАСХОДЫ		
5030	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от Прав-ва РК и мест. исп. орг. РК	4 243	4 243
5036	Расходы, связанные с выпл. возн. по др/ср займам, получ. от Прав-ва и мест. исп. орг. РК	4 243	4 243
5050	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от др. банков	25 754	25 754
5056	Расходы, связанные с выпл. возн. по др/ср займам, получ. от др. банков	25 754	25 754
5060	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ. от орг., осущ. отд. виды банк. операций	617 335	617 335
5066	Расходы, связанные с выпл. возн. по др/ср займам, получ. от орг., осущ. отд. виды банк. операций	617 335	617 335
5120	Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам (явл. обеспеч. (заклада, гарантия, залогом) обязательств других банков)	1 991	1 991
5126	Расходы, связанные с выпл. возн. по ср/ср вкладам др. банков (до одного месяца)	1 991	1 991
5200	Расходы, связанные с выпл. возн. по требованиям клиентов	6 304 514	6 304 514
5203	Расходы, связанные с выпл. возн. по текущим счетам клиентов	221 098	221 098
5215	Расходы, связанные с выпл. возн. по ср/ср вкладам клиентов	1 089 252	1 089 252
5217	Расходы, связанные с выпл. возн. по ср/ср вкладам клиентов	3 409 070	3 409 070
5219	Расходы, связанные с выпл. возн. по условным вкладам клиентов	247 747	247 747
5221	Расходы, связанные с выпл. возн. по карт-счетам клиентов	1 599	1 599
5222	Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам дочерних орг. спец. назначения	1 262 779	1 262 779
5223	Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам, явл. обеспеч. обязат-в клиентов	30 704	30 704
5230	Комиссионные вознаграждения по принятым вкладам	42 265	42 265
5250	Расходы, связанные с выпл. возн. по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	64 858	64 858
5250	Расходы, связанные с выпл. вознагражд. по опер. "РЕПО" с ценными бумагами	64 858	64 858
5300	Расходы, связанные с выпл. возн. по ценным бумагам	1 179 798	1 179 798
5301	Расходы, связанные с выпл. возн. по выкупленным в обращении облигациям	690 842	690 842
5303	Расходы, связанные с выпл. возн. по выкупленным в обращении прочим ш/б	187 500	187 500
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ш/б, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 714	1 714
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 775	2 775
5307	Расходы по амортизации дисконта по выкупленным в обращении ш/б	260 932	260 932
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удержив. до погашения	36 037	36 037
5400	Расходы, связанные с выпл. возн. по субординированному долгу	303 045	303 045
5401	Расходы, связанные с выпл. возн. по субординир. долгу со сроком погаш. менее пяти лет	14 098	14 098
5402	Расходы, связанные с выпл. возн. по субординир. долгу со сроком погаш. более пяти лет	55 812	55 812
5404	Расходы по амортизации дисконта по выкупленным в обра-чении субординированным облигациям	18 668	18 668
5406	Расходы, связанные с выпл. возн. по субординированным облигациям	214 467	214 467
5450	Ассигнования на обеспечение	4 392 420	4 392 420
5453	Ассигнования на резерв (проvisions) по дебит. задолж. связ с банк. деят-тью	68 629	68 629
5455	Ассигнования на резерв (проvisions) по займам и фин. лизингу, предост. клиентам	4 020 941	4 020 941
5459	Ассигнования на резерв (проvisions) по дебит. задолж. связ с носим. деят-тью	13 315	13 315
5464	Ассигнования на резерв (проvisions) по ценным бумагам	289 553	289 553
5500	Расходы по лизинговым операциям	3 942 818	3 942 818
5510	Расходы по купле-продаж. ценных бумаг	1 460 887	1 460 887
5530	Расходы по купле-продаж. инвентаря	2 481 931	2 481 931
5600	Комиссионные расходы	102 248	102 248
5601	Комиссионные расходы по получ. услугам по перев. операциям	44 807	44 807
5602	Комиссионные расходы по получ. агентским услугам	87	87
5603	Комиссионные расходы по получ. услугам по купле-продаж. ш/б	3 197	3 197
5607	Комис. р-ды по получ. услугам по карт-счетам клиентов	25 752	25 752
5608	Прочие комиссионные расходы	28 405	28 405
5700	Расходы от переоценки	758 190	758 190

5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	757 974
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютных вкладов	214
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	2
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 975 096
5721	Расходы по оплате труда	1 773 757
5722	Социальные отчисления	45 709
5729	Прочие выплаты	155 630
5730	Реализованные расходы от переоценки	458 162
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющие в наличии для продажи	458 158
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	4
5740	Общезастыжные расходы	1 192 047
5741	Транспортные расходы	91 337
5742	Административные расходы	467 438
5743	Расходы на инкассацию	23 777
5744	Расходы на ремонт	9 731
5745	Расходы на рекламу	167 816
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	128 570
5747	Представительские расходы	5 816
5748	Прочие общезастыжные расходы	20 782
5749	Расходы на служебные командировки	42 201
5750	Расходы по визиту и консультационным услугам	101 157
5752	Расходы по страхованию	15 327
5753	Расходы по услугам связи	118 095
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи и взносы, кроме подоходного налога	371 992
5761	Налог на добавленную стоимость	162 938
5763	Социальный налог	133 729
5764	Земельный налог	449
5765	Налог на имущество юридических лиц	48 764
5766	Налог на транспортные средства	547
5767	Сбор с аукционов	1 451
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	24 114
5780	Амортизационные отчисления	392 714
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	74 469
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	138 290
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	104 068
5786	Амортизационные отчисления по кап.затратам по арендованным зданиям	27 809
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	9 582
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	38 496
5850	Расходы от продаж	184
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	184
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	304 586
5894	Расходы по операциям спот	167 071
5895	Расходы по операциям своп	137 515
5920	Прочие расходы	881 817
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	60 235
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	24 746
5923	Расходы по аренде	796 836
5999	Подоходный налог	58
	ИТОГО РАСХОДЫ	23 273 870

4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	384 374
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	1 259
4613	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	10 822
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	6 082
4700	Доходы от переоценки	513 375
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валюты займов	9
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющие в наличии для продажи	513 366
4730	Реализованные доходы от переоценки	1 804 578
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющие в наличии для продажи	1 804 446
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	132
4850	Доходы от продаж	1 801
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	429
4853	Доходы от реализации ТМЗ	1 372
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 319 688
4892	Доходы по операциям форвард	3 037
4893	Доходы по опционным операциям	8 100
4894	Доходы по операциям спот	308 803
4895	Доходы по операциям своп	999 748
4900	Неустойка (штраф, пеня)	15 360
4920	Прочие доходы	438 071
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	11 742
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	387 316
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	39 013
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	2 114 465
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий) созданных по добротворской задолж. связан с банк дефт предоставленным клиентам	35 658
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовым лизингам	1 994 771
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий) созданных по условиям обязательств	70 000
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий) созданных по дебит. задолж-ти связ с неосновной деят-ти	14 036
	ИТОГО ДОХОДЫ	25 122 439

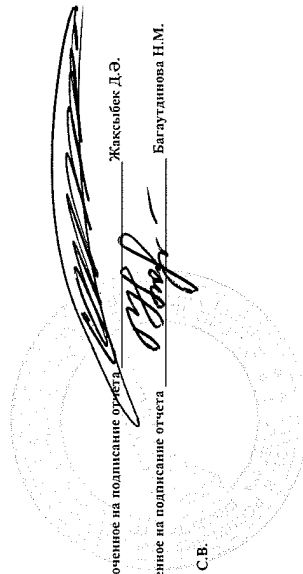
3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	в тыс. тенге	
		Сумма	Сумма
6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
6500	Счета по аккредитивам	494 100	494 100
6503	Возможные обязательства по выписанным непокрытым аккредитивам	489 980	489 980
6520	Возможные обязательства по выписанным покрытым аккредитивам	4 120	4 120
6550	Счета по гарантиям	49 791 373	49 791 373
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	22 950 122	22 950 122
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	26 841 251	26 841 251
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	17 146 213	17 146 213
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	17 146 213	17 146 213
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	10 102 680	10 102 680
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	6 555 391	6 555 391
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	1 921 254	1 921 254
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	1 626 035	1 626 035
Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		77 534 366	77 534 366

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	в тыс. тенге	
		Сумма	Сумма
6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			
6000	Счета по Аккредитивам	494 100	494 100
6003	Возможные требования по выписанным непокрытым аккредитивам	489 980	489 980
6020	Возможные требования по выписанным покрытым аккредитивам	4 120	4 120
6050	Счета по гарантиям	49 791 373	49 791 373
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	22 950 122	22 950 122
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	26 841 251	26 841 251
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	17 146 213	17 146 213
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	17 146 213	17 146 213
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	10 102 680	10 102 680
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	6 555 391	6 555 391
6175	Условные требования по получению займов в будущем	1 921 254	1 921 254
6177	Условные требования по предоставленным займам	1 626 035	1 626 035
Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		77 534 366	77 534 366

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов		Сумма
	в тыс. тенге		
	7 класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы		4 997 452
7110	Здания и машины, оборудование, транспортные и другие средства переданные в аренду		3 938 708
7130	Долги, списанные в убыток		1 058 744
7200	Мемориальные счета - пассивы		115 925 879
7220	Здания и машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду		231
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)		115 925 648
7300	Мемориальные счета - прочие		56 737 908
7303	Платежные документы не оплаченные в срок		55 067 430
7359	Разные ценности и документы		988 330
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет		81 798
7363	Активы клиентов, находящиеся на балансовом обслуживании		600 151
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление		1 635 259
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление"		1 619 980
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление		733
7542	Начисл. вознагражд. по ипотечн. займам, права требования по кот. приняты в доверит. управление		11 055
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечн. займам, права требов. по кот. приняты в доверит. управление		783
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление		2 658
	Итого СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		179 296 499



Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета _____ Жақсыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета _____ Бағдатулінова Н.М.

Исполнитель _____ Пазина С.В.

Телефон: 770-635

Место для печати