

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 31/ 12/ 2009 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	812715394
1050	Корреспондентские счета	85145352
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	505746
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	84639606
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	201657630
1102	Вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан	111857630
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	89800000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5481222
1202	Просроченная задолженность по приобретенным ценным бумагам	1207229
1204	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам	-6688451
1250	Вклады, размещенные в других банках	43902786
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	32222800
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	7423000
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка и ипотечной компании	4256986
1400	Требования к клиентам	190275504
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1601968
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	288998901
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	7401711
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-105398248
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-180233
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-2148595
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	265448072
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281246940
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-51875221
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	415331
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	36378
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	37610086
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1985442
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	8002200
1471	Инвестиции в дочерние организации	8000000
1476	Прочие инвестиции	2200
1600	Товарно-материальные запасы	23226
1602	Прочие товарно-материальные запасы	23226
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	645402
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	645402
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	110586
1653	Компьютерное оборудование	96971
1654	Прочие основные средства	101906
1658	Транспортные средства	47213
1659	Нематериальные активы	194101
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-84870
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-55464
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-33949
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-155322
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	15565536
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	224421
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	3053
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	578457
1728	Начисленные доходы по вкладу, явл.обеспечением обяз-в банка и ипотечной компании	433

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 31/ 12/ 2009 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9622374
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1368665
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3538497
1749	Прочее просроченное вознаграждение	229636
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	19830
1799	Прочие предоплаты	19830
1810	Начисленные комиссионные доходы	231499
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	477
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	5489
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	2702
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	222737
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	94
1830	Просроченные комиссионные доходы	162114
1832	Просроченные комиссионные доходы за агентские услуги	164
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	9
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	161941
1850	Прочие дебиторы	7006879
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1046211
1854	Расчеты с работниками	132
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	12727
1857	Досрочный подоходный налог	270581
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	5289807
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	7802
1877	Резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-366869
1878	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-9838
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	756326
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	570359374
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	24025806
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан	24025806
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	425295229
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	423173226
2065	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от других банков и организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	-10992165
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	20000000
2070	Дисконт по полученным займам	-6885832
2200	Обязательства перед клиентами	8350440
2201	Деньги государственного бюджета	6847759
2203	Текущие счета юридических лиц	482112
2211	Вклады до востребования юридических лиц	21431
2219	Условные вклады юридических лиц	36
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	999102
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	50794028
2301	Выпущенные в обращение облигации	51961000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-1166972
2400	<b>Субординированные долги</b>	1815695
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-51326675
2406	Субординированные облигации	53142370
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	6348215

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 31/ 12/ 2009 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	12528
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	4827450
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	20556
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	255
2727	Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	916
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	578375
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	908135
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	18102
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	18102
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	52927
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	40
2799	Прочие предоплаты	52887
2810	Начисленные комиссионные расходы	48638
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	36
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	250
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	23789
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	2242
2820	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	22321
2850	Прочие кредиторы	45427304
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	240291
2854	Расчеты с работниками	815451
2855	Кредиторы по документарным расчетам	431175
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	2499
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	43871603
2861	Резерв на отпускные выпла	66235
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	50
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	8182990
2895	Обязательства по операциям своп	8182990
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	242356020
3000	Уставный капитал	255975958
3001	Уставный капитал – простые акции	255975958
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	-13619938
3510	Резервный капитал	17666734
3561	Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	35624637
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	45578
3589	Резервы по прочей переоценке	-847701
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	-66109186
4	<b>ДОХОДЫ</b>	166744566
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	397405
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	397326
4091	Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками	79
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	825480
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	825480
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	2218169
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	1
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	1093366

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 31/12/2009 года**

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	1033842
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	78696
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	12264
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	11035227
4325	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осущ-х отд. виды банковских операций	11035227
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	30450267
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	120805
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	28609801
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	330153
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	931565
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	14324
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	443619
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6965778
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6660612
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	305166
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	445719
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	445719
4500	Доходы по дилинговым операциям	1851192
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	231292
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	441118
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	1178782
4600	Комиссионные доходы	174288
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	13429
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	6867
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	60779
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	112
4608	Прочие комиссионные доходы	834
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	92267
4700	Доходы от переоценки	20967117
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	17404698
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	3562419
4730	Реализованные доходы от переоценки	583553
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	3251
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	580302
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	266404
4894	Доходы по операциям спот	3270
4895	Доходы по операциям своп	263134
4900	Неустойка (штраф, пеня)	1084847
4900	Неустойка (штраф, пеня)	1084847

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/12/2009 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4920	Прочие доходы	262458
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	247284
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	15174
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	89216662
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	450818
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	279662
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	553693
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	86913052
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	1018043
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	1394
5	РАСХОДЫ	232853752
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	2707968
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	2707968
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	12521456
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	8
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	12521448
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	854342
5065	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	43063
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	20555
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	790724
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10467
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	10467
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	13611
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	13611
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	114645
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	2364
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	112281
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	261185
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	261185
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	3677415
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	3384446
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	203401
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	89568
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	937106
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	28971

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/ 12/ 2009 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	908135
5450	Ассигнования на обеспечение	192355525
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	450818
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	734987
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	182821022
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	12055
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	7318600
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	1018043
5500	Расходы по дилинговым операциям	8702227
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	46754
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	139824
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	8515649
5600	Комиссионные расходы	142642
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	935
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	25381
5608	Прочие комиссионные расходы	107134
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	9192
5700	Расходы от переоценки	6334063
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	6334063
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1311793
5721	Расходы по оплате труда	1111269
5729	Прочие выплаты	200524
5730	Реализованные расходы от переоценки	267421
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	514
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи	266907
5740	Общехозяйственные расходы	316829
5741	Транспортные расходы	13696
5742	Административные расходы	152110
5744	Расходы на ремонт	2111
5745	Расходы на рекламу	2276
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	11123
5747	Представительские расходы	7424
5748	Прочие общехозяйственные расходы	19202
5749	Расходы на служебные командировки	47262
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	27727
5752	Расходы по страхованию	12984
5753	Расходы по услугам связи	20914
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	723961
5761	Налог на добавленную стоимость	53369
5763	Социальный налог	121505
5765	Налог на имущество юридических лиц	-191
5766	Налог на транспортные средства	373
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	548905
5780	Амортизационные отчисления	41346
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	11132
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	10370
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	3323
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	16521

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах  
по состоянию на 31/12/2009 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	955922
5892	Расходы по операциям форвард	473669
5894	Расходы по операциям спот	5176
5895	Расходы по операциям своп	477077
5900	Неустойка (штраф, пеня)	634
5900	Неустойка (штраф, пеня)	634
5920	Прочие расходы	366470
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	91596
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	1076
5923	Расходы по аренде	273798
5999	Подоходный налог	236724
5999	Подоходный налог	236724
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	268770617
6000	Счета по аккредитивам	485155
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	36174
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	17806
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	426703
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	4472
6050	Счета по гарантиям	69605818
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	69605818
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	96423569
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	96423569
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	61753066
6175	Условные требования по получению займов в будущем	61753066
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	279
6240	Процентный своп	279
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	4300018
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	4300018
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	36202712
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	36202712
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	268770617
6500	Счета по аккредитивам	485155
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	36174
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	17806
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	426703
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	4472
6550	Счета по гарантиям	69605818
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	69605818
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	96423569
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	96423569
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	61753066
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	61753066
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	1195
6740	Процентный своп	1195
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	4300018
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	4300018
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	36201796
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	41917548
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-5715752
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	884974695
7100	Мемориальные счета – активы	3557135
7130	Долги, списанные в убыток	3557135
7200	Мемориальные счета – пассивы	301430556

