

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 31/03/2014 года

тыс.тенге

| № счета | Наименование класса, группы счетов, счета | Сумма |
|---------|---|-----------|
| 1 | АКТИВЫ | 128712665 |
| 1000 | Деньги | 2134811 |
| 1001 | Наличность в кассе | 1484361 |
| 1002 | Банкноты и монеты в пути | 429545 |
| 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах | 220905 |
| 1050 | Корреспондентские счета | 11700824 |
| 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан | 8088354 |
| 1052 | Корреспондентские счета в других банках | 3612470 |
| 1250 | Вклады, размещенные в других банках | 4468 |
| 1256 | Условные вклады, размещенные в других банках | 2101 |
| 1264 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана» | 2367 |
| 1400 | Требования к клиентам | 97028758 |
| 1403 | Счета по кредитным карточкам клиентов | 1072581 |
| 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам | 22229976 |
| 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам | 75611149 |
| 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам | 10590408 |
| 1428 | Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | -12442488 |
| 1434 | Дисконт по займам, предоставленным клиентам | -32868 |
| 1470 | Инвестиции в капитал и субординированный долг | 2200 |
| 1472 | Инвестиции в ассоциированные организации | 2200 |
| 1600 | Товарно-материальные запасы | 115180 |
| 1602 | Прочие товарно-материальные запасы | 115180 |
| 1650/16 | Основные средства и нематериальные активы | 4419471 |
| 1651 | Строящиеся (устанавливаемые) основные средства | 270738 |
| 1652 | Земля, здания и сооружения | 487486 |
| 1653 | Компьютерное оборудование | 1394534 |
| 1654 | Прочие основные средства | 747221 |
| 1657 | Капитальные затраты по арендованным зданиям | 734847 |
| 1658 | Транспортные средства | 157317 |
| 1659 | Нематериальные активы | 1734801 |
| 1692 | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям | -4641 |
| 1693 | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию | -394351 |
| 1694 | Начисленная амортизация по прочим основным средствам | -213247 |
| 1697 | Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям | -118472 |
| 1698 | Начисленная амортизация по транспортным средствам | -39972 |
| 1699 | Начисленная амортизация по нематериальным активам | -336790 |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения | 3820104 |
| 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 1703515 |
| 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 2116589 |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов | 1307689 |
| 1793 | Расходы будущих периодов | 1242472 |
| 1799 | Прочие предоплаты | 65217 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 8548 |
| 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы | 8548 |
| 1830 | Просроченные комиссионные доходы | 6316 |
| 1838 | Просроченные прочие комиссионные доходы | 6316 |
| 1850 | Прочие дебиторы | 1608596 |
| 1851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 595601 |
| 1854 | Расчеты с работниками | 137130 |
| 1856 | Дебиторы по капитальным вложениям | 336876 |
| 1857 | Отложенные налоговые активы | 75156 |
| 1860 | Прочие дебиторы по банковской деятельности | 87531 |
| 1867 | Прочие дебиторы по неосновной деятельности | 434752 |
| 1870 | Прочие транзитные счета | 235 |

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 31/03/2014 года

тыс.тенге

| № счета | Наименование класса, группы счетов, счета | Сумма |
|---------|---|----------|
| 1878 | Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью | -58685 |
| 1890 | Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативным операциям | 6555700 |
| 1895 | Требования по операциям своп | 6555700 |
| 2 | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 98900542 |
| 2010 | Корреспондентские счета | 59377 |
| 2013 | Корреспондентские счета других банков | 59377 |
| 2050 | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 22443260 |
| 2054 | Краткосрочные займы, полученные от других банков | 10904700 |
| 2056 | Долгосрочные займы, полученные от других банков | 11540000 |
| 2070 | Дисконт по полученным займам | -1440 |
| 2120 | Срочные вклады | 5366000 |
| 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) | 1100000 |
| 2127 | Долгосрочные вклады других банков | 4266000 |
| 2200 | Обязательства перед клиентами | 35275815 |
| 2203 | Текущие счета юридических лиц | 3575653 |
| 2204 | Текущие счета физических лиц | 93106 |
| 2205 | Вклады до востребования физических лиц | 8846 |
| 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц | 2260696 |
| 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц | 4960686 |
| 2209 | Карт-счета физических лиц | 894 |
| 2213 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц | 224 |
| 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц | 14135210 |
| 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц | 10221505 |
| 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц | 18621 |
| 2237 | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан | 374 |
| 2300 | Выпущенные в обращение ценные бумаги | 13349302 |
| 2301 | Выпущенные в обращение облигации | 13768502 |
| 2305 | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам | -419200 |
| 2400 | Субординированные долги | 640000 |
| 2402 | Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет | 640000 |
| 2550 | Расчеты по платежам | 5505 |
| 2552 | Расчеты с клиентами | 5505 |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 2146469 |
| 2705 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков | 1005642 |
| 2712 | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков | 412720 |
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов | 400650 |
| 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам | 327173 |
| 2740 | Начисленные расходы по субординированному долгу | 284 |
| 2770 | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 899598 |
| 2770 | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 899598 |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов | 9395881 |
| 2792 | Предоплата вознаграждения по предоставленным займам | 9395881 |
| 2810 | Начисленные комиссионные расходы | 926 |
| 2811 | Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям | 926 |
| 2850 | Прочие кредиторы | 2764249 |
| 2851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 427394 |
| 2854 | Расчеты с работниками | 511804 |
| 2860 | Прочие кредиторы по банковской деятельности | 660151 |
| 2861 | Резерв на отпускные выплаты | 141106 |
| 2867 | Прочие кредиторы по неосновной деятельности | 15436 |
| 2870 | Прочие транзитные счета | 1008358 |

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах
по состоянию на 31/03/2014 года

тыс.тенге

| № счета | Наименование класса, группы счетов, счета | Сумма |
|---------|--|----------|
| 2890 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям | 6554160 |
| 2895 | Обязательства по операциям своп | 6554160 |
| 3 | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | 29812123 |
| 3000 | Уставный капитал | 5197000 |
| 3001 | Уставный капитал – простые акции | 5197000 |
| 3100 | Дополнительный капитал | 2503 |
| 3101 | Дополнительный оплаченный капитал | 2503 |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки | 24612620 |
| 3580 | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | 22745366 |
| 3599 | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) | 1867254 |
| 4 | ДОХОДЫ | 16562840 |
| 4400 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам | 8934236 |
| 4403 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов | 24252 |
| 4411 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам | 1556193 |
| 4417 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам | 7327169 |
| 4424 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам | 2 |
| 4429 | Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам | 26577 |
| 4434 | Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам | 43 |
| 4500 | Доходы по дилинговым операциям | 443581 |
| 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты | 443581 |
| 4600 | Комиссионные доходы | 3345072 |
| 4601 | Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям | 3764 |
| 4602 | Комиссионные доходы за агентские услуги | 2066055 |
| 4607 | Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов | 124 |
| 4608 | Прочие комиссионные доходы | 1274324 |
| 4611 | Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям | 773 |
| 4615 | Комиссионные доходы за услуги по инкассации | 1 |
| 4617 | Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям | 31 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 2007 |
| 4703 | Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты | 2007 |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 686225 |
| 4895 | Доходы по операциям своп | 686225 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 512824 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 512824 |
| 4920 | Прочие доходы | 169452 |
| 4921 | Прочие доходы от банковской деятельности | 168298 |
| 4922 | Прочие доходы от неосновной деятельности | 1154 |
| 4950 | Доходы от восстановления резервов (провизий) | 2469443 |
| 4955 | Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 2455522 |
| 4959 | Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью | 13921 |
| 5 | РАСХОДЫ | 14695586 |
| 5050 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков | 861833 |
| 5054 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков | 384866 |
| 5056 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков | 476967 |
| 5060 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций | 314 |

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 31/03/2014 года

тыс.тенге

| № счета | Наименование класса, группы счетов, счета | Сумма |
|---------|--|---------|
| 5069 | Расходы по амортизации дисконта по полученным займам | 314 |
| 5120 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков | 230030 |
| 5127 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года) | 38225 |
| 5128 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков | 191805 |
| 5200 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов | 605953 |
| 5215 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов | 293492 |
| 5217 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов | 312461 |
| 5300 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам | 242787 |
| 5301 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям | 221393 |
| 5307 | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам | 21394 |
| 5400 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу | 18929 |
| 5402 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет | 18929 |
| 5450 | Ассигнования на обеспечение | 6774429 |
| 5455 | Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 6717338 |
| 5459 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью | 57091 |
| 5500 | Расходы по дилинговым операциям | 444974 |
| 5530 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты | 444974 |
| 5600 | Комиссионные расходы | 868755 |
| 5601 | Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям | 5820 |
| 5602 | Комиссионные расходы по полученным агентским услугам | 788916 |
| 5607 | Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов | 4534 |
| 5608 | Прочие комиссионные расходы | 69485 |
| 5720 | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям | 1545806 |
| 5721 | Расходы по оплате труда | 1384331 |
| 5722 | Социальные отчисления | 50707 |
| 5729 | Прочие выплаты | 110768 |
| 5740 | Общехозяйственные расходы | 1160566 |
| 5741 | Транспортные расходы | 12998 |
| 5742 | Административные расходы | 453544 |
| 5743 | Расходы на инкассацию | 24994 |
| 5744 | Расходы на ремонт | 2937 |
| 5745 | Расходы на рекламу | 118750 |
| 5746 | Расходы на охрану и сигнализацию | 73167 |
| 5747 | Представительские расходы | 41476 |
| 5748 | Прочие общехозяйственные расходы | 28013 |
| 5749 | Расходы на служебные командировки | 79777 |
| 5750 | Расходы по аудиту и консультационным услугам | 135653 |
| 5752 | Расходы по страхованию | 3915 |
| 5753 | Расходы по услугам связи | 177287 |
| 5754 | Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" | 8055 |
| 5760 | Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога | 268062 |
| 5761 | Налог на добавленную стоимость | 163533 |
| 5763 | Социальный налог | 96547 |
| 5764 | Земельный налог | 2 |
| 5765 | Налог на имущество юридических лиц | 1744 |
| 5768 | Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет | 6236 |
| 5780 | Амортизационные отчисления | 274542 |
| 5781 | Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям | 2337 |

тыс.тенге

| № счета | Наименование класса, группы счетов, счета | Сумма |
|---------|--|----------|
| 5782 | Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию | 95944 |
| 5783 | Амортизационные отчисления по прочим основным средствам | 34120 |
| 5786 | Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям | 25620 |
| 5787 | Амортизационные отчисления по транспортным средствам | 5499 |
| 5788 | Амортизационные отчисления по нематериальным активам | 111022 |
| 5850 | Расходы от продажи | 29 |
| 5852 | Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов | 29 |
| 5890 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 245885 |
| 5895 | Расходы по операциям своп | 245885 |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 789 |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 789 |
| 5920 | Прочие расходы | 625136 |
| 5921 | Прочие расходы от банковской деятельности | 332155 |
| 5922 | Прочие расходы от неосновной деятельности | 41154 |
| 5923 | Расходы по аренде | 251827 |
| 5999 | Корпоративный подоходный налог | 526767 |
| 5999 | Корпоративный подоходный налог | 526767 |
| 6 | УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | 414520 |
| 6100 | Счета по размещению вкладов и займов в будущем | 414520 |
| 6126 | Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем | 414520 |
| 6600 | Счета по размещению вкладов и займов в будущем | 414520 |
| 6626 | Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем | 414520 |
| 7 | СЧЕТА МЕМОРАНДУМА | 13477968 |
| 7200 | Мемориальные счета – пассивы | 36474 |
| 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента | 36474 |
| 7300 | Мемориальные счета – прочие | 10938947 |
| 7303 | Платежные документы, не оплаченные в срок | 2706516 |
| 7339 | Разные ценности и документы | 8232431 |
| 7660 | Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению | 2502547 |
| 7663 | Доходы от купли-продажи активов | 2311937 |
| 7668 | Прочие доходы | 190610 |

Председатель Правления банка Владимир ГасякГлавный бухгалтер Жанат СулейменоваИсполнитель Узакбаева Ф.Т. 2445-484 5101

Дата подписания отчета 4 апреля 2014 года