

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций  
по состоянию на 31/12/2015 года**

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	117433362
1000	Деньги	2296857
1001	Наличность в кассе	1411756
1002	Банкноты и монеты в пути	302301
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	582800
1050	Корреспондентские счета	10893429
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5950930
1052	Корреспондентские счета в других банках	4942499
1250	Вклады, размещенные в других банках	1946
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	1946
1400	Требования к клиентам	92795405
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1271336
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	10646086
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	82081148
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	10511250
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-11243335
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-471080
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2200
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	2200
1600	Товарно-материальные запасы	155457
1602	Прочие товарно-материальные запасы	155457
1650/169	Основные средства и нематериальные активы	5880416
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	156734
1652	Земля, здания и сооружения	489410
1653	Компьютерное оборудование	1587737
1654	Прочие основные средства	857694
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	750231
1658	Транспортные средства	174490
1659	Нематериальные активы	4664967
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-21051
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-762895
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-278042
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-256870
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-73142
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1408847
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	3296273
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	6
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1623110
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1673157
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	701912
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	633
1793	Расходы будущих периодов	672537
1799	Прочие предоплаты	28742
1810	Начисленные комиссионные доходы	6189
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	30
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	6159

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций  
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

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

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1830	Просроченные комиссионные доходы	8161
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	8161
1850	Прочие дебиторы	1395117
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	312700
1854	Расчеты с работниками	157980
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	148020
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	229113
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	547313
1870	Прочие транзитные счета	3227
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1212
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-2024
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>85566919</b>
2010	Корреспондентские счета	34975
2013	Корреспондентские счета других банков	34975
2120	Срочные вклады	23557500
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	15397500
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	8160000
2200	Обязательства перед клиентами	34910153
2203	Текущие счета юридических лиц	3719825
2204	Текущие счета физических лиц	142866
2205	Вклады до востребования физических лиц	16244
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	998868
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	8004460
2209	Карт-счета физических лиц	0
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	260
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	19407746
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	2706005
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	16256
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	784
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-103161
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	13552594
2301	Выпущенные в обращение облигации	13768502
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-215908
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1254841
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	345983
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	569683
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	339175
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	807291
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	807291
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	8107127
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	8107127
2810	Начисленные комиссионные расходы	1072
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	1072
2850	Прочие кредиторы	3341366
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	404985

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций  
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

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

тыс.тенге		
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2854	Расчеты с работниками	679967
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	889
2857	Отложенные налоговые обязательства	155210
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	723858
2861	Резерв на отпускные выплаты	410424
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	316
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	14927
2870	Прочие транзитные счета	950790
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	31866443
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	26666940
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	18180798
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	8486142

Таблица 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

тыс.тенге		
№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4	<b>ДОХОДЫ</b>	130193944
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	23
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	23
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	40
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	34
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках	6
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	4
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	4
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	33283058
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	57562
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	3989769
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	28508041
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	245
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	727441
4500	Доходы по дилинговым операциям	207129
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	207129
4600	Комиссионные доходы	13159916
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	23069
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	8371902

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций  
по состоянию на 31/12/2015 года**

Таблица 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	342
4608	Прочие комиссионные доходы	4761492
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2965
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	3
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	143
4700	Доходы от переоценки	47114417
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	47114417
4850	Доходы от продажи	30129
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	30119
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	10
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	16525481
4895	Доходы по операциям своп	16525481
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3386208
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3386208
4920	Прочие доходы	1593837
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1578867
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	14970
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	14893702
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	106
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14874637
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	18959
5	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>121707802</b>
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	1305273
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	245569
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	1059704
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	184879
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	184879
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1661250
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	165167
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	750438
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	491445
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	239200
5138	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков	15000
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	2410527
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1310947
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	786577
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	446
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	312557
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1358548
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1238008
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	120540
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	7680

**Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций  
по состоянию на 31/ 12/ 2015 года**

Таблица 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	7680
5450	Ассигнования на обеспечение	24559080
5453	Ассигнования на резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1343
5455	Ассигнования на резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	24544804
5459	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	12933
5500	Расходы по дилинговым операциям	201937
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	201937
5600	Комиссионные расходы	1393372
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	19645
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	1162453
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	36540
5608	Прочие комиссионные расходы	174734
5700	Расходы от переоценки	57823355
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	57823355
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	7647021
5721	Расходы по оплате труда	6960576
5722	Социальные отчисления	228424
5729	Прочие выплаты	458021
5740	Общехозяйственные расходы	3955244
5741	Транспортные расходы	57545
5742	Административные расходы	1705163
5743	Расходы на инкассацию	80015
5744	Расходы на ремонт	18517
5745	Расходы на рекламу	402647
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	156623
5747	Представительские расходы	2488
5748	Прочие общехозяйственные расходы	155980
5749	Расходы на служебные командировки	124418
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	670348
5752	Расходы по страхованию	37770
5753	Расходы по услугам связи	509740
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	33990
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1140946
5761	Налог на добавленную стоимость	591640
5763	Социальный налог	513618
5764	Земельный налог	17
5765	Налог на имущество юридических лиц	7176
5766	Налог на транспортные средства	554
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	27941
5780	Амортизационные отчисления	1593039
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	9377
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	428011
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	162812

Приложение 2 Отчет об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций по состоянию на 31/ 12/ 2015 года

Таблица 2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	161578
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	23439
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	807822
5850	Расходы от продажи	46770
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	46770
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	9068178
5895	Расходы по операциям своп	9068178
5900	Неустойка (штраф, пеня)	20483
5900	Неустойка (штраф, пеня)	20483
5920	Прочие расходы	3881290
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2151605
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	869759
5923	Расходы по аренде	859926
5999	Корпоративный подоходный налог	3448930
5999	Корпоративный подоходный налог	3448930

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Дата подписания отчета 6 января 2016 года

Место для печати (при ее наличии)



Кубик О.

Мисангалиева Г.Б.

Смбеткулова А.Б.

244-54-84

вн.10-87

