

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/01/2015 года, с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	<b>АКТИВЫ</b>	<b>70297539</b>
1000	Деньги	2292679
1001	Наличность в кассе	1995486
1002	Банкноты и монеты в пути	278540
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	18653
1050	Корреспондентские счета	9227737
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	8831111
1052	Корреспондентские счета в других банках	396626
1250	Вклады, размещенные в других банках	57695
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	198
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	57497
1400	Требования к клиентам	51258327
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	26210
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	12633
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1429589
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	50198637
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	292202
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-441456
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-259488
1600	Товарно-материальные запасы	28786
1602	Прочие товарно-материальные запасы	28786
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	5776097
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	70904
1652	Земля, здания и сооружения	4639294
1653	Компьютерное оборудование	318383
1654	Прочие основные средства	513106
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	45865
1658	Транспортные средства	22083
1659	Нематериальные активы	714591
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-24591
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-195845
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-93842
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-28457
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-3356
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-202038
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	512172
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	11
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	434733
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	77428
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	204533
1793	Расходы будущих периодов	28101
1799	Прочие предоплаты	176432
1810	Начисленные комиссионные доходы	2
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2
1850	Прочие дебиторы	880311
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	336805
1854	Расчеты с работниками	70
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	278000
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	180028
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	42874
1870	Прочие транзитные счета	25177
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-3275

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/01/2015 года, с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	20632
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	59200
1895	Требования по операциям своп	59200
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>58944099</b>
2120	Срочные вклады	3000000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	3000000
2200	Обязательства перед клиентами	50793322
2203	Текущие счета юридических лиц	4039159
2204	Текущие счета физических лиц	669630
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	1266445
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	2310525
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	66271
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	23072255
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	18794526
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	367764
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	151
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	206596
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	199993
2301	Выпущенные в обращение облигации	200000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-7
2400	Субординированные долги	3453450
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3453450
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	551957
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1468
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	519691
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	1651
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	1250
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	27897
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	17337
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	17337
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	967
2794	Доходы будущих периодов	967
2810	Начисленные комиссионные расходы	143
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	143
2850	Прочие кредиторы	908030
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	313051
2854	Расчеты с работниками	461
2857	Отложенные налоговые обязательства	367046
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	19448
2861	Резерв на отпускные выплаты	38023
2863	Обязательства по привилегированным акциям	40000
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	11617
2869	Выданные гарантии	54
2870	Прочие транзитные счета	118330
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	18900
2895	Обязательства по операциям своп	18900
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>11353440</b>
3000	Уставный капитал	9231140
3001	Уставный капитал – простые акции	8231140
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	1000000

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/01/2015 года, с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
3400	Динамические резервы	1373246
3400	Динамические резервы	1373246
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	749054
3540	Резервы переоценки основных средств	445934
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-736837
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1039957
4	ДОХОДЫ	13997480
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1761
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1761
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1543
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	143
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	1284
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	116
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	7040594
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	2447
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	449
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	199728
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6655836
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	3
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	182131
4500	Доходы по дилинговым операциям	303975
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	244775
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	59200
4600	Комиссионные доходы	366852
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	63994
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	25395
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	4470
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	6636
4608	Прочие комиссионные доходы	37376
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	38
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	227479
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	116
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	1348
4730	Реализованные доходы от переоценки	5649307
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	5649307
4850	Доходы от продажи	713
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	685
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	28
4900	Неустойка (штраф, пеня)	90285
4900	Неустойка (штраф, пеня)	90285
4920	Прочие доходы	161198
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	8759
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	152439
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	381252

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/01/2015 года, с учетом 3/0

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	381209
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	43
5	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>12964273</b>
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	59392
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	1167
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	58225
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	2806176
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	45830
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1792843
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	962055
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	1309
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	4139
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	18007
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	18000
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	7
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	274069
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	274069
5450	Ассигнования на обеспечение	539195
5455	Ассигнования на резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	539152
5459	Ассигнования на специальные резервы (проvizии) по дебиторской задолженности, связанной с не связанной с основной деятельностью	43
5500	Расходы по дилинговым операциям	41302
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	22402
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	18900
5600	Комиссионные расходы	57726
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	12446
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	4510
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	36506
5608	Прочие комиссионные расходы	286
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	3978
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1571819
5721	Расходы по оплате труда	1169333
5722	Социальные отчисления	30127
5729	Прочие выплаты	372359
5730	Реализованные расходы от переоценки	5795937
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	5795937
5740	Общехозяйственные расходы	625519
5741	Транспортные расходы	14470
5742	Административные расходы	168394
5743	Расходы на инкассацию	17180
5744	Расходы на ремонт	14592
5745	Расходы на рекламу	152894
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	65879
5747	Представительские расходы	9786
5748	Прочие общехозяйственные расходы	24020

## Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

по состоянию на 01/ 01/ 2015 года , с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5749	Расходы на служебные командировки	45834
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	30120
5752	Расходы по страхованию	841
5753	Расходы по услугам связи	63464
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	18045
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	240901
5761	Налог на добавленную стоимость	67057
5763	Социальный налог	106820
5764	Земельный налог	148
5765	Налог на имущество юридических лиц	54727
5766	Налог на транспортные средства	343
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	11806
5780	Амортизационные отчисления	224696
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	41625
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	57601
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	35468
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	12677
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4326
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	72999
5850	Расходы от продажи	5349
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5349
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	42168
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	42168
5900	Неустойка (штраф, пеня)	9644
5900	Неустойка (штраф, пеня)	9644
5920	Прочие расходы	394373
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	33700
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	90891
5923	Расходы по аренде	189782
5926	Расходы по привилегированным акциям	80000
5999	Корпоративный подоходный налог	258000
5999	Корпоративный подоходный налог	258000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	11298456
6050	Счета по гарантиям	1887815
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	225932
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1661883
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2116641
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	2116641
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7294000
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	7294000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11298456
6550	Счета по гарантиям	1887815
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	225932
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1661883
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2116641
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	2116641
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	7294000
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	7253700
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	40300
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	145561265
7200	Мемориальные счета – пассивы	133275258
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	225
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	133275033

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**  
по состоянию на 01/ 01/ 2015 года , с учетом З/О

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7300	Мемориальные счета – прочие	12286007
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	12285867
7339	Разные ценности и документы	140

Председатель Исполнительного

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер

Аникеева В.М.

Исполнитель

Ст. аналитик Снегова Елена

2 595595 1059

Дата подписания отчета 21 января 2015 года

