



Бухгалтерский баланс  
ОАО "Нурбанк"  
по состоянию на 1 апреля 2004 года

(в тысячах тенге)

Наименование статей	на 01.04.04г.
<b>Активы</b>	
Наличные деньги	1 312 161
Аффинированные драгоценные металлы	
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	808 430
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	1 667 195
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	2 830 680
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	300 405
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	47 676 858
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	300 350
Отсроченное налоговое требование	
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	5 552 802
Инвестиции в капитал и субординированный долг	670 200
Гудвилл	
Основные средства (за вычетом амортизации)	850 109
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	97 770
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	1 535 147
<b>Итого активов:</b>	<b>63 602 107</b>
<b>Обязательства</b>	
Корреспондентские счета и вклады банков	2 296 039
Банковские счета и вклады клиентов	35 527 536
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	11 898 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	916 969
Задолженность перед банками	
Прочие привлеченные средства	296 963
Субординированный долг	3 836 507
Отсроченное налоговое обязательство	88 069
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	37 080
Прочие обязательства	1 545 372
<b>Итого обязательства:</b>	<b>56 443 456</b>
<b>Собственный капитал</b>	
Уставный капитал	3 465 200
в том числе:	
простые акции	2 665 100
привилегированные акции	800 100
Дополнительный оплаченный капитал	
Изъятый капитал	
Резервный капитал	2 353 480
Прочие резервы	-152 772
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 492 743
<b>Итого капитал:</b>	<b>7 158 651</b>
Доля меньшинства	
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>	<b>63 602 107</b>

Заместитель Председателя Правления

Т.Т. Сагиндыков

Главный бухгалтер

А.А. Таиров

**Отчет о доходах и расходах  
ОАО "Нурбанк"  
по состоянию на 1 апреля 2004 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	на <b>01.04.04г.</b>
Процентные доходы	1 679 784
Процентные расходы	847 877
<b>Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери</b>	<b>831 907</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	766 486
<b>Чистый процентный доход (убыток)</b>	<b>65 421</b>
Доходы в виде дивидендов	
Доходы в виде комиссионных и сборов	298 885
Расходы по выплате комиссионных и сборов	93 088
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-56 129
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	49 479
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	103 681
Прочие доходы	404 871
<b>Чистый непроцентный доход (убыток)</b>	<b>707 699</b>
Общие административные расходы	409 958
Амортизация и износ	36 219
Прочие расходы	213 978
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>	<b>112 965</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	104 175
Непредвиденные доходы (убытки)	-22 752
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-13 962</b>
Корпоративный подоходный налог	82 500
<b>Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства</b>	<b>-96 462</b>
Доля меньшинства	
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>	<b>-96 462</b>

Заместитель Председателя Правления

Т.Т. Сагиндыков

Главный бухгалтер

А.А. Таиров

Номер РНН	15100015914
Код ОКПО	15163334
Номер МФО	190501849
Номер корр.счета	800161349
Место нахождения головного банка	г. Алматы ул.Желтоқсан 1686

БАЛАНС  
ОАО "Нурбанк"  
(полное наименование банка, кредитного товарищества, ипотечной компании)  
за 31.03.04

Отчет предоставляется головным банком, кредитным товариществом, ипотечной компанией в  
уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>I класс - АКТИВЫ</b>		
1000	Деньги	1 312 161
1001	Наличность в кассе	1 144 574
1002	Банкноты и монеты в пути	0
1003	Наличность в обменных пунктах	11 888
1005	Наличность в банкоматах	145 021
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	0
1008	Деньги в дорожных чеках	10 678
1010	Аффинированные драгоценные металлы	0
1011	Аффинированные драгоценные металлы	0
1012	Аффинированные драгоценные металлы в пути	0
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	0
1050	Корреспондентские счета	785 971
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	458 401
1052	Корреспондентские счета в других банках	327 570
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	350 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	0
1102	Вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан	0
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	350 000
1104	Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	0
1200	Ценные бумаги	2 772 245
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 512 818
1202	Просроченная задолженность по приобретенным ценным бумагам	0
1204	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам	0
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-15 594
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	142 730
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	17 934
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	131 789
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-17 432
1250	Вклады, размещенные в других банках	1 332 955
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	376 378
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	0
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	118 140
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	285 000
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	0
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	86 800
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	0
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	0
1260	Счет положительной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках	0
1261	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках	0
1262	Счет положительной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках	0
1263	Счет отрицательной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках	0
1264	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	466 637
1300	Займы, предоставленные другим банкам	0
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	0
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	0
1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	0
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	0
1305	Финансовый лизинг другим банкам	0
1306	Просроченная задолженность других банков по займам	0
1309	Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу	0
1310	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам	0
1311	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам	0
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	0
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	8 900
1321	Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	0
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	8 900
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	0
1324	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
1325	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
1326	Финансовый лизинг организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	0
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	0
1328	Просроченная задолженность по финансовому лизингу, предоставленному организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
1350	Расчеты с филиалами	0
1351	Расчеты с головным офисом	0
1352	Расчеты с местными филиалами	0
1353	Расчеты с зарубежными филиалами	0
1400	Требования к клиентам	47 130 718
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	30 025
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	33 406
1405	Учетные векселя клиентов	0

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
2010	Корреспондентские счета	1 167
2011	Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан	0
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	0
2013	Корреспондентские счета других банков	1 167
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0
2016	Металлические счета в аффинированном драгоценном металле	0
2020	Вклады до востребования других банков	0
2021	Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан	0
2022	Вклады до востребования иностранных центральных банков	0
2023	Вклады до востребования других банков	0
2024	Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков	0
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	296 645
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	38 000
2035	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти РК	0
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	258 645
2037	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти РК	0
2038	Просроченная задолженность по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	0
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	0
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	0
2045	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от международных финансовых организаций	0
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	0
2047	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от международных финансовых организаций	0
2048	Просроченная задолженность по займам, полученным от международных финансовых организаций	0
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 650 801
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	0
2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков	0
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	7 456 056
2055	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков и организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	0
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2 109 681
2057	Финансовый лизинг, полученный от других банков	0
2058	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	0
2059	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	0
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0
2065	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от других банков и организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	0
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	85 064
2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0
2068	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	0
2110	Займы овернайт	0
2111	Займы овернайт, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	0
2112	Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков	0
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	0
2120	Срочные вклады	2 284 901
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	0
2122	Срочные вклады иностранных центральных банков	0
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	69 440
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	765 544
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	833 280
2127	Долгосрочные вклады других банков	0
2128	Счет положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков	0
2129	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков	0
2130	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков	616 637
2133	Условные вклады других банков	0
2135	Просроченная задолженность по срочным вкладам других банков	0
2136	Счет положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков	0
2137	Счет отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков	0
2138	Просроченная задолженность по условным вкладам других банков	0
2150	Расчеты с филиалами	0
2151	Расчеты с головным офисом	0
2152	Расчеты с местными филиалами	0
2153	Расчеты с зарубежными филиалами	0
2200	Обязательства перед клиентами	34 995 346
2201	Деньги республиканского бюджета	0
2202	Деньги местного бюджета	300 000
2203	Текущие счета клиентов	8 005 969
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	61 624
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	421 377

1407	Факторинг клиентам	0
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	0
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	14 728 157
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	32 861 523
1420	Финансовый лизинг клиентам	77 963
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	0
1422	Форфейтинг клиентам	0
1423	Просроченная задолженность клиентов по форфейтингу	0
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	1 146 194
1425	Отрестогосованные векселя клиентов	0
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-1 746 550
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	0
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	0
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	0
1432	Дисконт по учтенным векселям	0
1433	Премия по учтенным векселям	0
1445	Финансовые активы, переданные в доверительное (трастовое) управление	0
1450	Прочие ценные бумаги	5 344 782
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 694 802
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-2 555
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	454 124
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	0
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	307 458
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-109 047
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	500 001
1460	Общие резервы (провизии)	-844 734
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-36
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-20 896
1464	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам	0
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-823 802
1467	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	0
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	0
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	670 200
1471	Инвестиции в дочерние организации	542 500
1472	Инвестиции в зависимые организации	115 500
1475	Инвестиции в субординированный долг	0
1476	Прочие инвестиции	12 200
1550	Расчеты по платежам	0
1551	Расчеты с другими банками	0
1552	Расчеты с клиентами	0
1600	Товарно-материальные запасы	5 862
1601	Неаффилированные драгоценные металлы	0
1602	Прочие товарно-материальные запасы	5 862
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на склад	0
1650/ 1690	Основные средства и нематериальные активы	947 879
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	4 936
1652	Земля, здания и сооружения	309 941
1653	Компьютерное оборудование	298 497
1654	Прочие основные средства	381 132
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	0
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	241
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	95 067
1658	Транспортные средства	33 554
1659	Нематериальные активы	124 351
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	0
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-52 632
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-119 242
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-65 362
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	0
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-9
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-23 944
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-12 070
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-26 581
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	1 434 600
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	0
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	29
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	5 037
1726	Просроченное вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках	0
1727	Начисленные доходы по аффилированным драгоценным металлам, размещенным на металлических счетах	0
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) об-в банка, кредит-го товарищества и ипотечной компании	1 633
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	0
1731	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	0
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	101
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
1735	Начисленные доходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	0
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 127 353
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	33 576

2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 179 329
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	562 862
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	57 894
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	969 859
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	0
2211	Вклады до востребования клиентов	31 107
2215	Краткосрочные вклады клиентов	8 665 759
2217	Долгосрочные вклады клиентов	13 265 205
2219	Условные вклады клиентов	461
2221	Карт-счета клиентов	50 627
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	0
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	1 369 672
2224	Просроченная задолженность по вкладам до востребования клиентов	0
2225	Просроченная задолженность по прочим операциям с клиентами	0
2226	Просроченная задолженность по срочным вкладам клиентов	0
2227	Полученный финансовый лизинг	0
2228	Указания, не исполненные в срок	0
2230	Просроченная задолженность по полученному финансовому лизингу	0
2232	Просроченная задолженность по условным вкладам клиентов	0
2233	Счет положительной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	0
2234	Счет отрицательной корректировки стоимости срочного вклада клиентов	0
2235	Счет положительной корректировки стоимости условного вклада клиентов	0
2236	Счет отрицательной корректировки стоимости условного вклада клиентов	0
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	53 601
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	2 095 252
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	889 825
2301	Выпущенные в обращение облигации	898 512
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	0
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	0
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-8 687
2400	Субординированные долги	3 735 693
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	0
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 735 693
2550	Расчеты по платежам	0
2551	Расчеты с другими банками	0
2552	Расчеты с клиентами	0
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	823 305
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	0
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	318
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	0
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	149 763
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 105
2708	Начисленные расходы по металлическим счетам в аффилированных драгоценных металлах	0
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	0
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	3 605
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков	6 366
2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков	0
2715	Начисленные расходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	0
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	0
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	11
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	22
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	0
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	505 900
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	0
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	26 157
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	0
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	100
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	27 144
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	100 814
2741	Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу	0
2742	Просроченное вознаграждение по вкладам до востребования	0
2743	Просроченное вознаграждение по срочным вкладам	0
2744	Просроченное вознаграждение по выпущенным в обращение ценным бумагам	0
2745	Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу	0
2746	Просроченное вознаграждение по условным вкладам	0
2747	Просроченное вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков и клиентов	0
2748	Просроченное вознаграждение по текущим счетам	0
2749	Прочее просроченное вознаграждение	0
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное (трастовое) управление	0
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	4 560
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	2 309
2793	Предоплата вознаграждения по размещенным вкладам	0
2799	Прочие предоплаты	2 251
2810	Начисленные комиссионные расходы	40
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	0
2812	Начисленные комиссионные расходы по услугам по реализации страховых полисов	0
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	0

1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	58 433
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	208 020
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	0
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	416
1749	Прочие просроченное вознаграждение	0
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	0
1755	Начисленные доходы по финансовым активам, переданным в доверительное (трастовое) управлени	0
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	85 864
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	2 424
1799	Прочие предоплаты	83 440
1810	Начисленные комиссионные доход	24 943
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	32
1812	Начисленные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	0
1813	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	0
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валют	0
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	748
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	15 558
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	74
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	31
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	0
1820	Начисленные комиссионные доходы за акцент платежных документов	0
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	106
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	8 396
1823	Начисленные комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	0
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	0
1830	Просроченные комиссионные доход	102
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	15
1832	Просроченные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	0
1833	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	0
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	0
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	56
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	23
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиент	0
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	0
1839	Просроченные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	0
1840	Просроченные комиссионные доходы за акцент платежных документов	0
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	6
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	0
1843	Просроченные комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	0
1844	Просроченные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	0
1850	Прочие дебиторы	1 732 831
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	39 590
1852	Расчеты с брокерами	0
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	0
1854	Расчеты с работниками	3 478
1855	Дебиторы по документарным расчетам	293 525
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	232 838
1857	Досрочный подоходный налог	0
1858	Короткая валютная позиция по иностранной валюте	0
1859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)	0
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	174 230
1861	Дебиторы по гарантиям	0
1864	Требования к клиенту за акцептованные векселя	0
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	93 440
1870	Прочие транзитные счета	903 234
1873	Короткая позиция по аффинированным драгоценным металлам	0
1874	Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металлам	0
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	0
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	0
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-7 504
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	6 825
1891	Требования по операциям фьючерс	0
1892	Требования по операциям форвард	6 825
1893	Требования по опционным операциям	0
1894	Требования по операциям спот	0
1895	Требования по операциям своп	0
1896	Требования по премии за проданный опцион	0
1899	Требования по прочим операциям	0
Итого по Активу:		63 602 107

2814	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже иностранной валюты	0
2815	Начисленные комиссионные расходы по услугам по доверительным (трастовым) операциям	0
2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	0
2817	Начисленные комиссионные расходы по услугам по карт-счетам клиентов	0
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	40
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	0
2830	Просроченные комиссионные расходы	0
2831	Просроченные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	0
2832	Просроченные комиссионные расходы по услугам по реализации страховых полисов	0
2833	Просроченные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	0
2834	Просроченные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже иностранной валюты	0
2835	Просроченные комиссионные расходы по услугам по доверительным (трастовым) операциям	0
2836	Просроченные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	0
2838	Просроченные прочие комиссионные расходы	0
2839	Просроченные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	0
2850	Прочие кредиторы	1 665 921
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	37 080
2852	Расчеты с брокерами	0
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	0
2854	Расчеты с работниками	54 398
2855	Кредиторы по документарным расчетам	527 365
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	0
2857	Отсроченный подоходный налог	88 069
2858	Длинная валютная позиция по иностранной валюте	0
2859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)	0
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	416 119
2862	Обязательства, связанные с кастодиальной деятельностью	0
2864	Обязательства по акцептам	0
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	58 101
2870	Прочие транзитные счета	236 630
2872	Длинная позиция по аффинированным драгоценным металлам	0
2873	Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (короткой позиции по аффинированным драгоценным металлам)	0
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	182 885
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	65 274
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	0
2891	Обязательства по операциям фьючерс	0
2892	Обязательства по операциям форвард	0
2893	Обязательства по опционным операциям	0
2894	Обязательства по операциям спот	0
2895	Обязательства по операциям своп	0
2896	Обязательства по премии за приобретаемый опцион	0
2899	Обязательства по прочим операциям	0
Итого Обязательства		56 443 456
III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	3 465 200
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	4 000 000
3002	Неоплаченный уставный капитал – простые акции	-1 334 900
3003	Выкупленные простые акции	0
3025	Объявленный уставный капитал – привилегированные акции	1 000 000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-199 900
3027	Выкупленные привилегированные акции	0
3051	Объявленный уставный капитал – вклады и паи	0
3052	Неоплаченный уставный капитал – вклады и паи	0
3053	Выкупленные вклады и паи	0
3100	Дополнительный капитал	0
3101	Дополнительный оплаченный капитал	0
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	3 693 451
3510	Резервный капитал	2 353 480
3540	Резервы переоценки основных средств	19 357
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-172 129
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 589 205
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	0
3582	Резервы переоценки прошлых лет аффинированных драгоценных металлов	0
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	0
3586	Резервы переоценки прошлых лет вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	0
3589	Резервы по прочей переоценке	0
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	-96 462
Итого собственный капитал:		7 158 651
Итого Пассив:		63 602 107



5201	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по деньгам республиканского бюджета	0
5202	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по деньгам местного бюджета	0
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	4 644
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное (трастовое) управление	0
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам по востребованию клиентом	323
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентом	114 982
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	267 560
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	22
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	27
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	0
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентом	24 272
5224	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по востребованию клиентом	0
5225	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по прочим операциям с клиентом	0
5226	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по срочным вкладам клиентом	0
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	0
5228	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по указаниям, неисполненным в срок	0
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим вкладам клиентов	0
5230	Комиссионное вознаграждение по принятым вкладам	0
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентом	0
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиента	0
5234	Расходы в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиентов	0
5235	Расходы по амортизации премии по учетным векселям	0
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	3 235
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	89 317
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	19 125
5303	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	0
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	9 105
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	59 802
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 285
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	84 187
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	0
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	84 187
5450	Ассигнования на обеспечение	870 661
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	0
5452	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	0
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	0
5454	Ассигнования на общие резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	0
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	614 145
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	152 341
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	0
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	0
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	7 504
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	36
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	18 651
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-136 575
5463	Ассигнования на общие резервы (провизии) по ценным бумагам	0
5464	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по ценным бумагам	0
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	214 559
5500	Расходы по диллинговым операциям	218 693
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	64 425
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	154 268
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	0
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	0
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	0
5580	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам	0
5590	Нереализованный расход от переоценки финансовых фьючерсов	0
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	0
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	0
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	0
5594	Нереализованный расход от переоценки прочих операций с производными инструментами	0
5600	Комиссионные расходы	69 876
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	7 932
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	0
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 280
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	601
5605	Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным (трастовым) операциям	0
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	11 239
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	0
5608	Прочие комиссионные расходы	48 824
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	0
5700	Расходы от переоценки	28 399
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	0
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	0
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа	4 759
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вклада	0
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	0

4431	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Прав-ва РК, местных органов власти РК и МФО	0
4432	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	0
4433	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиентов	0
4445	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовым активам, переданным в доверительное (трастовое) управление	0
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	173 210
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	172 793
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	329
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	88
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	8 430
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный дол	0
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	0
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций	0
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный дол	0
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	0
4500	Доходы по диллинговым операциям	201 861
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	8 296
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	193 565
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	0
4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	0
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	0
4580	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по аффинированным драгоценным металлам	0
4590	Нереализованный доход от переоценки финансовых фьючерсов	0
4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	0
4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	0
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	0
4594	Нереализованный доход от переоценки прочих операций с производными инструментами	0
4600	Комиссионные доходы	298 393
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	43 654
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	0
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	0
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	37 885
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	1 459
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	29 149
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	22 443
4608	Прочие комиссионные доходы	9 008
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	0
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	0
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	75 714
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	79 081
4613	Комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	0
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	0
4700	Доходы от переоценки	335 368
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	103 681
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	0
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	1 727
4707	Доход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вклада	0
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продаж	49 479
4710	Доход от прочей переоценки	180 481
4730	Реализованные доходы от переоценки	0
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	0
4732	Реализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	0
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	0
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	0
4850	Доходы от продажи	0
4851	Доходы от продажи акций дочерних и зависимых организаций	0
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	0
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	0
4856	Доходы от реализации прочих инвестиций	0
4870	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	0
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	0
4872	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	0
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	292
4891	Доходы по операциям фьючерс	0
4892	Доходы по операциям форвард	292
4893	Доходы по опционным операциям	0
4894	Доходы по операциям спот	0
4895	Доходы по операциям своп	0
4896	Доходы по прочим операциям	0
4900	Неустойка (штраф, пеня)	25 915
4920	Прочие доходы	6 290
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	5 945

5710	Расход от прочей переоценки	23 640
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	205 680
5721	Расходы по оплате труда	181 906
5729	Прочие выплаты	23 774
5730	Реализованные расходы от переоценки	0
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	0
5732	Реализованные расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	0
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продаж	0
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	0
5740	Общехозяйственные расходы	101 820
5741	Транспортные расходы	3 998
5742	Административные расходы	17 602
5743	Расходы на инкассацию	3 928
5744	Расходы на ремонт	3 729
5745	Расходы на рекламу	17 506
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	8 326
5747	Представительские расходы	103
5748	Прочие общехозяйственные расходы	3 656
5749	Расходы на служебные командировки	10 735
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	2 396
5752	Расходы по страхованию	1 309
5753	Расходы по услугам связи	28 532
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	52 312
5761	Налог на добавленную стоимость	15 502
5763	Социальный налог	25 223
5764	Земельный налог	69
5765	Налог на имущество юридических лиц	2 086
5766	Налог на транспортные средства	0
5767	Сбор с аукционов	49
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	9 383
5780	Амортизационные отчисления	36 219
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	1 734
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	13 793
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	10 898
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	0
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	7
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	4 754
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1 174
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	3 859
5850	Расходы от продажи	0
5851	Расходы от продажи акций дочерних и зависимых организаций	0
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	0
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	0
5856	Расходы от реализации прочих инвестиций	0
5870	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	0
5871	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	0
5872	Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале зависимых организаций	0
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3 583
5891	Расходы по операциям фьючерс	0
5892	Расходы по операциям форвард	3 583
5893	Расходы по опционным операциям	0
5894	Расходы по операциям спот	0
5895	Расходы по операциям своп	0
5896	Расходы по прочим операциям	0
5900	Неустойка (штраф, пеня)	215
5920	Прочие расходы	225 040
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	169 749
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	2 749
5923	Расходы по аренде	52 542
5924	Расходы от акцептов	0
5925	Расходы по полученным банком гарантиям	0
5940	Чрезвычайные расходы	28 953
5941	Чрезвычайные расходы	0
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	6 248
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	22 705
5999	Подоходный налог	82 500
	Итого Расходы	2 647 951

Превышение доходов (расходов) переносится в баланс в III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (счет 3599)

4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	345
4940	Чрезвычайные доходы	6 201
4941	Чрезвычайные доходы	0
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	4 514
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1 687
4999	Доход до налогов	
	Итого Доходы	2 551 489



**УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
ОАО "Нурбанк"**

(полное наименование банка, кредитного товарищества, ипотечной компании)  
за 31.03.04

Номер РНН	151000015914
Код ОКПО	15163334
Номер МФО	190501849
Номер корр.счета	800161349
Место нахождения головного банка	г. Алматы ул.Желтоқсан 1686

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	
6000	Счета по аккредитивам	5 143 950
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	4 182 724
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	693 003
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	209 596
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	58 627
6050	Счета по гарантиям	13 443 747
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	3 367 721
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	10 076 026
6080	Требования к должнику по форфейтинговым операциям	
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	13 163 357
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	0
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	13 163 357
6130	Недвижные вклады клиентов	0
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	1 406 074
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	0
6175	Условные требования по получению займов в будущем	1 406 074
6180	Условные требования по domiciliрованным векселям	
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	0
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	0
6210	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	0
6220	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	0
6225	Приобретенные опционные контракты – «колл»	0
6226	Приобретенные опционные контракты – "пут"	0
6230	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении – контрсчет	0
6240	Фиксированный процентный своп	0
6250	Плавающий процентный своп	0
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	159 075
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	159 075
6310	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	0
6320	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов (по активным операциям)	0
6325	Проданные опционные контракты – «пут» - контрсчет	0
6326	Проданные опционные контракты – "колл" – контрсчет	0
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	0
6350	Условные требования по прочим производным инструментам	0
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	818 514
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	749 068
6415	Условные требования по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	0
6498	Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	0
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	69 446
	<b>Итого Условные и возможные требования</b>	<b>34 134 717</b>

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
6500	Счета по аккредитивам	5 143 950
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	4 182 724
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	693 003
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	209 596
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	58 627
6550	Счета по гарантиям	13 443 747
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	3 367 721
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	10 076 026
6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	13 163 357
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	0
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	13 163 357
6630	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов	
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	1 406 074
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	0
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	1 406 074
6680	Условные обязательства по domiciliрованным векселям	
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	0
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	0
6710	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	0
6720	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов (по активным операциям)	0
6725	Приобретенные опционные контракты – «колл» - контрсчет	0
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" – контрсчет	0
6730	Приобретенное соглашение о будущем вознаграждении	0
6740	Плавающий процентный своп	0
6750	Фиксированный процентный своп	0
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	159 075
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	159 075
6810	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов (по пассивным операциям)	0
6820	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов (по активным операциям)	0
6825	Проданные опционные контракты – «пут»	0
6826	Проданные опционные контракты – "колл"	0
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрсчет	0
6850	Условные обязательства по прочим производным инструментам	0
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	818 514
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	749 074
6915	Условные обязательства по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	0
6998	Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	0
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	69 440
	<b>Итого Условные и возможные обязательства</b>	<b>34 134 717</b>

## СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ

ОАО "Нурбанк"

(полное наименование банка, кредитного товарищества, ипотечной компании)

за 31.03.04

Номер РНН	151000015914
Код ОКПО	15163334
Номер МФО	190501849
Номер корр.счета	800161349
Место нахождения головного банка	г. Алматы ул.Желтоқсан 168Б

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	
7100	Мемориальные счета – активы	499 822
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	88 828
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	0
7130	Долги, списанные в убыток	410 994
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	0
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	0
7200	Мемориальные счета – пассивы	59 728 765
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	44 829
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	0
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	59 683 936
7300	Мемориальные счета – прочие	9 305 935
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	6 552 641
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	104 160
7339	Разные ценности и документы	2 621 667
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	467
7345	Драгоценные металлы на хранении	0
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	0
7363	Счета «Депозит»	27 000
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранении	0
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	0
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	0
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории «А»	0
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	0
7406	Вклады в других банках	0
7407	Прочие пенсионные активы	0
7408	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по краткосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	0
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным ГЦБ РК, в которые размещены пенсионные активы	0
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	0
7411	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по ценным бумагам МФО, в которые размещены пенсионные активы	0
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	0
7413	Начисленное вознаграждение по прочим финансовым активам, в которые размещены пенсионные активы	0
7414	Обязательства накопительных пенсионных фондов по операциям с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы	0
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	0
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	216 092
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	0
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	0
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	215 429
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	663
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	
	<b>Итого: Счета меморандума к балансу</b>	<b>69 750 614</b>

Заместитель Председателя Правления

Т.Т. Сагындыков

М.П.

Главный бухгалтер

А.А. Таиров