



Бухгалтерский баланс
АО "Нурбанк"
по состоянию на 1 апреля 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование статей	На конец отчетного периода	на 31 декабря 2004 года
Активы		
Наличные деньги	2 037 365	1 652 446
Аффинированные драгоценные металлы		
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	6 897 840	2 105 362
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	3 790 545	7 782 183
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	829 171	589 991
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	221 407	866 481
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	72 477 619	67 674 500
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	12 622	95 115
Отсроченное налоговое требование		
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	5 706 336	5 613 964
Инвестиции в капитал и субординированный долг	736 325	744 669
Гудвилл		
Основные средства (за вычетом амортизации)	1 704 639	1 609 837
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	227 317	178 036
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	1 081 783	613 322
Итого активов:	95 722 969	89 525 906
Обязательства		
Корреспондентские счета и вклады банков	760 318	986 741
Банковские счета и вклады клиентов	48 810 523	47 901 221
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	20 451 631	19 886 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 894 967	4 789 529
Задолженность перед банками		
Прочие привлеченные средства	112 467	168 020
Субординированный долг	3 662 502	3 512 731
Отсроченное налоговое обязательство	38 754	28 420
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	98 327	47 351
Прочие обязательства	3 264 788	1 917 975
Итого обязательств:	85 094 277	79 238 739
Собственный капитал		
Уставный капитал	5 000 000	5 000 000
в том числе:		
простые акции	4 000 000	4 000 000
привилегированные акции	1 000 000	1 000 000
Дополнительный оплаченный капитал	100	100
Изъятый капитал		
Резервный капитал	3 889 506	3 889 506
Прочие резервы	-185 654	-122 439
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 924 740	1 520 000
Итого капитал:	10 628 692	10 287 167
Доля меньшинства		
Итого обязательств и собственного капитала:	95 722 969	89 525 906

**Отчет о доходах и расходах
АО "Нурбанк"
по состоянию на 1 апреля 2005 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	за отчетный период	за аналогичный отчетный период предыдущего года
Процентные доходы	2 447 771	1 679 784
Процентные расходы	1 019 332	847 877
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	1 428 439	831 907
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	593 473	766 486
Чистый процентный доход (убыток)	834 966	65 421
Доходы в виде дивидендов		
Доходы в виде комиссионных и сборов	284 762	298 885
Расходы по выплате комиссионных и сборов	114 367	93 088
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	58	-56 129
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	-13 128	49 479
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	-138 213	103 681
Прочие доходы	1 451 818	404 871
Чистый непроцентный доход (убыток)	1 470 930	707 699
Общие административные расходы	656 437	409 958
Амортизация и износ	65 274	36 219
Прочие расходы	1 051 681	213 978
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	532 504	112 965
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	22 199	104 175
Непредвиденные доходы (убытки)	-46 714	-22 752
Прибыль (убыток) до налогообложения	463 591	-13 962
Корпоративный подоходный налог	82 500	82 500
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	381 091	-96 462
Доля меньшинства		
Итого чистая прибыль (убыток)	381 091	-96 462

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

АО "Нурбанк"
(полное наименование банка второго уровня)
по состоянию на 01.04.2005г.

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

(тыс.тенге.)

II класс - АКТИВЫ		
1000	Деньги	2 037 365
1001	Наличность в кассе	1 632 681
1002	Банкноты и монеты в пути	647
1003	Наличность в обменных пунктах	7 157
1005	Наличность в банкоматах	389 284
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	0
1008	Деньги в дорожных чеках	7 596
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	7 616 308
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5 897 712
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 718 596
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	1 000 000
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	1 000 000
1104	Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	0
1200	Ценные бумаги	812 966
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	789 272
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	-6 900
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	23 038
1207	Возмещение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	280
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	21 100
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-13 824
1250	Вклады, размещенные в других банках	2 060 846
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	476 530
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	0
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	132 590
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 338 632
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	0
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	113 232
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	0
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-138
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	0
1300	Займы, предоставленные другим банкам	0
1301	Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков	0
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	0
1303	Займы овердрафт, 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	18 018
1321	Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	0
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	18 018
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 орг-ям, 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 орг-ям, 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	64 102 001
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	120
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	34 967
1405	Учтенные векселя клиентов	0

II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	47 660
2011	Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан	0
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	0
2013	Корреспондентские счета других банков	47 660
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	112 300
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	0
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	112 300
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	19 548 453
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	0
2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков	0
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	14 319 934
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	3 555 409
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	1 673 110
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 овердрафт	0
2111	Займы овердрафт, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	0
2112	Займы овердрафт, полученные от иностранных центральных банков	0
2113	Займы овердрафт, полученные от других банков	0
2120	Срочные вклады	709 680
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	0
2122	Срочные вклады иностранных центральных банков	0
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	0
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	194 500
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	365 180
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	150 000
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	47 872 137
2201	Деньги республиканского бюджета	0
2202	Деньги местного бюджета	0
2203	Текущие счета клиентов	12 093 011
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	106 147
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	577 986

1407	Факторинг клиентам	0
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	0
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	12 013 143
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	55 162 101
1420	Финансовый лизинг клиентам	47 520
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	796 740
1425	Опротестованные векселя клиентов	0
1428	Специальные резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3 952 590
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	5 536 884
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 069 045
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-15 698
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	308 137
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	0
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	675 217
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-499 817
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	6 145 002
1460	Общие резервы (проvisions)	0
1462	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	0
1463	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	0
1464	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков по ценным бумагам	0
1465	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от кредитной деятельности	0
1467	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	0
1469	Общие резервы (проvisions) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	0
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	736 325
1471	Инвестиции в дочерние организации	623 625
1472	Инвестиции в зависимые организации	100 500
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	9 569
1601	Неаффинированные драгоценные металлы	0
1602	Прочие товарно-материальные запасы	9 569
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе	0
1650/ 1690	Основные средства и нематериальные активы	1 931 956
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	185 212
1652	Земля, здания и сооружения	463 549
1653	Компьютерное оборудование	474 679
1654	Прочие основные средства	881 962
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	0
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	10 127
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	127 817
1658	Транспортные средства	37 865
1659	Нематериальные активы	285 345
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	0
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-50 501
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-204 511
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-153 299
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	0
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-1 855
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-51 928
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-14 478
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-58 028
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	2 630 893
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	0
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	128
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	11 103
1726	Просроченное вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках	0
1727	Начисленные доходы по аффинированным драгоценным металлам, размещенным на металлических счетах	0
1728	Начисленные доходы по вкладу, явл.обеспеч-ем (заклад, гарантия, задаток) обяз-в банка, кредит-го товарищества и ипотечной компании	0
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 операц	229
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операц	0
1735	Начисленные доходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	0
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 380 712
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	31 461

2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 265 761
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	877 711
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	79 766
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	607 560
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	0
2211	Вклады до востребования клиентов	25 806
2215	Краткосрочные вклады клиентов	15 443 711
2217	Долгосрочные вклады клиентов	13 596 813
2219	Условные вклады клиентов	685
2221	Карт- счета клиентов	62 586
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	0
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	3 073 978
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	60 616
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	546 456
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	7 753 651
2301	Выпущенные в обращение облигации	7 882 148
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	-128 497
2400	Субординированные долги	3 566 254
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	0
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 566 254
2550	Расчеты по платежам	0
2551	Расчеты с другими банками	0
2552	Расчеты с клиентами	0
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 547 559
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	0
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	167
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	0
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	350 179
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операц	6 543
2708	Начисленные расходы по металлическим счетам в аффинированных драгоценных металлах	0
2711	Начисленные расходы по займам оверрайт других банков	0
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	3
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков	2 975
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	11 742
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	4
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	19
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	25
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	911 512
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	0
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	26 826
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	0
2726	Начисленные расходы по карт- счетам клиентов	0
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	141 316
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	96 248
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 клиент	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	7 034
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	5 670
2793	Предоплата вознаграждения по размещенным вкладам	0
2799	Прочие предоплаты	1 364
2810	Начисленные комиссионные расходы	43 254
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	7 147
2812	Начисленные комиссионные расходы по услугам по реализации страховых полисов	0
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 213

1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	16 205
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	169 452
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	0
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	21 603
1749	Прочее просроченное вознаграждение	0
1752	Начисленные доходы по учетным векселям	0
1755	Начисленные доходы по финансовым активам, переданным в доверительное (трастовое) управлен	0
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	130 371
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	2 464
1799	Прочие предоплаты	127 907
1810	Начисленные комиссионные доход	55 696
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	86
1812	Начисленные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	0
1813	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бум	0
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валют	0
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	1 165
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	9 847
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	57
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	101
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	0
1820	Начисленные комиссионные доходы за акцепт платежных документов	0
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	4
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	44 436
1823	Начисленные комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	0
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	0
1830	Просроченные комиссионные доход	943
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	46
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	58
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	751
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиент	0
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	72
1839	Просроченные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	0
1840	Просроченные комиссионные доходы за акцепт платежных документов	0
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	16
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	885 204
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюдж	3 785
1852	Расчеты с брокерами	0
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	0
1854	Расчеты с работниками	4 382
1855	Дебиторы по документарным расчетам	15 064
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	115 875
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	24 896
1861	Дебиторы по гарантиям	0
1864	Требования к клиенту за акцептованные векселя	0
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	246 367
1870	Прочие транзитные счета	521 971
1873	Короткая позиция по аффинированным драгоценным металлам	0
1874	Контрстоимость аффинированных драгоценных металлов в тенге (длинной позиции по аффинированным драгоценным металла	0
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельност	0
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-15 059
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-32 077
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментам	12 622
1891	Требования по операциям фьючерс	0
1892	Требования по операциям форвард	12 622
1893	Требования по опционным операциям	0
1894	Требования по операциям спот	0
1895	Требования по операциям своп	0
1896	Требования по премии за проданный опцио	0
1899	Требования по прочим операциям	0

Итого по Активу	95 722 969
-----------------	------------

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-счетом клиентов	7 130
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	27 764
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) операц	0
2836	Просроченные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантия	0
2838	Просроченные прочие комиссионные расходы	0
2839	Просроченные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	0
2850	Прочие кредиторы	3 339 839
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	98 327
2852	Расчеты с брокерами	0
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	0
2854	Расчеты с работниками	33 690
2855	Кредиторы по документарным расчетам	991 469
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	4 270
2857	Отсроченный подоходный налог	38 754
2858	Длинная валютная позиция по иностранной валюте	0
2859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)	0
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	128 447
2862	Обязательства, связанные с кастодиальной деятельностью	0
2864	Обязательства по акцептам	0
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	133 339
2870	Прочие транзитные счета	1 838 927
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	0
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	72 616
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментам	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	85 094 277
	III класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал	5 000 000
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	4 000 000
3002	Неоплаченный уставный капитал – простые акции	0
3003	Выкупленные простые акции	0
3025	Объявленный уставный капитал – привилегированные акции	1 000 000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	0
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	100
3101	Дополнительный оплаченный капитал	100
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	5 628 592
3510	Резервный капитал	3 889 506
3540	Резервы переоценки основных средств	0
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж	-185 654
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых ле	1 543 649
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)	381 091
	Итого собственный капита	10 628 692

Итого Пассив:	95 722 969
---------------	------------

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

АО "Нурбанк"
(полное наименование банка второго уровня)
по состоянию на 01.04.2005г.

2. Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов

(тыс.тенге.)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
V класс - РАСХОДЫ		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	0
5021	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам Национального Банка Республики Казахстан	0
5022	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам иностранных центральных банков	0
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	0
5024	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам организации, осущ-ей отд. виды банковских операций	0
5026	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по металлургическим счетам в аффинированном драгоценном металле	0
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстана	639
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	58
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти F	581
5037	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от Прав-ва РК и местных органов власти I	0
5038	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолж-и по займам, получ-м от Прав-ва и местных органов власти РК	0
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организац	0
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организац	0
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	0
5047	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от международных финансовых организаций	0
5048	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным от МФО	0
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	226 391
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	0
5052	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от иностранных центральных банков	0
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	191 476
5055	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков	0
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	34 915
5057	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам	0
5058	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным от других банков	0
5059	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным от Национального Банка РК	0
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	14 393
5064	Расходы, связанные с выплатой вознагражд-я по краткосрочным займам, получ-м от организаций, осущ-х отд. виды банковских операций	0
5065	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	0
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от орг-ий, осущ-х отд. виды банковских операций	14 393
5067	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
5068	Расходы, связ-е с выплатой вознаграждения по просроч-ой задолж-и по займам, получ-м от орг-ий, осущ-х отд.виды банковских операций	0
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	34 867
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	0
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	34 867
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	0
5111	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт Национального Банка Республики Казахстана	0
5112	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт иностранных центральных банков	0
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	0
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	12 742
5121	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования Национального Банка Республики Казахстана	0
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстана	0
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования иностранных центральных банков	0
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам иностранных центральных банков	0
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования других банков	0
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного месяца)	1 308
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	9 184
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	0
5130	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обяз-в других банков	2 250
5133	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков	0
5134	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках	0
5135	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках	0
5136	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков	0
5137	Расходы в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков	0
5150	Расходы по расчетам с филиалами	0
5151	Расходы по расчетам с головным офисом	0
5152	Расходы по расчетам с местными филиалами	0
5153	Расходы по расчетам с зарубежными филиалами	0
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	538 557
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	688
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное (трастовое) управление	0

№№ бал. счетов	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
IV класс - ДОХОДЫ		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	3 918
4051	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентскому счету в Национальном Банке Республики Казахстан	0
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	3 918
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахста	6 391
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	0
4102	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в Национальном Банке Казахстана	0
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстана	6 391
4104	Доходы, связанные с получением вознаграждения по обязательным резервам в Национальном Банке Республики Казахстан	0
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	10 447
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	9 497
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торгов	950
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	17 753
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	4 087
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в других банках	0
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	7 475
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного год	6 191
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	0
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках	0
4257	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по вкладам	0
4260	Доходы, связанные с получением вознаграждения по аффинированному драгоценному металлу, размещенному на металлургических счетах	0
4261	Доходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках	0
4262	Доходы в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках	0
4263	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков	0
4264	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков	0
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	0
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	2 528
4301	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам	0
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	2 528
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам	0
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	0
4305	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному другим банкам	0
4306	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам	0
4309	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банкам	0
4310	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам	0
4311	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от других банков	0
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	743
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	743
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
4324	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
4325	Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осущ-х отд. виды банковских операций	0
4326	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному орг-ям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
4350	Доходы по расчетам с филиалами	0
4351	Доходы по расчетам с головным офисом	0
4352	Доходы по расчетам с местными филиалами	0
4353	Доходы по расчетам с зарубежными филиалами	0
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиенту	2 223 692
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	1
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	2 188
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	0
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	0
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	411 805
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 807 535
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиенту	2 095
4422	Доходы, связанные с получением вознаграждения по форфейтингу клиентам	0
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	0
4428	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам	0
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	68
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	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

5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиенто	4
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиенто	202 336
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиенто	296 765
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиенто	18
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиенто	0
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 клиенто	38 746
5224	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по вкладам до востребования клиенто	0
5225	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по прочим операциям с клиентами	0
5226	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по срочным вкладам клиенто	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 клиенто	0
5230	Комиссионное вознаграждение по принятым вкладам	0
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиенту	0
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиенто	0
5234	Расходы в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиенто	0
5235	Расходы по амортизации премии по учетным векселям	0
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагам	257
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	143 552
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	98 306
5302	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	2 953
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	34 785
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	7 508
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	79 267
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	79 267
5450	Ассигнования на обеспечение	615 672
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	138
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	837
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	593 473
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	0
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	24 290
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	0
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	0
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	0
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	-3 066
5500	Расходы по диллинговым операциям	846 971
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	11
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	837 652
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	0
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	9 308
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	75 130
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	10 456
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	0
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 304
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	100
5605	Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным (трастовым) операциям	0
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	892
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиенто	8 090
5608	Прочие комиссионные расходы	54 288
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	0
5700	Расходы от переоценки	243 630
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	138 213
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	0
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа	1
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	8 070
5710	Расход от прочей переоценки	97 346
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	303 852
5721	Расходы по оплате труда	272 871
5729	Прочие выплаты	30 981
5730	Реализованные расходы от переоценки	591

4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	116 220
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	115 756
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	414
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	50
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагам	10 318
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	1 043 932
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	69
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 039 613
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	0
4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	4 250
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	284 694
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	50 478
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	41 328
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	3 325
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	29 579
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиенто	36 465
4608	Прочие комиссионные доходы	4 908
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	0
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	0
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	56 872
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	61 739
4613	Комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	0
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	0
4700	Доходы от переоценки	22 131
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	0
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	0
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа	2
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 продажи	0
4710	Доход от прочей переоценки	22 129
4730	Реализованные доходы от переоценки	557
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	557
4850	Доходы от продажи	3
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	3
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	0
4891	Доходы по операциям фьючерс	0
4892	Доходы по операциям форвард	0
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)	158 637
4920	Прочие доходы	286 706
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	285 345
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	1 361
4940	Чрезвычайные доходы	51 378
4941	Чрезвычайные доходы	0
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	4 689
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	46 689

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	591
5740	Общехозяйственные расходы	156 388
5741	Транспортные расходы	15 481
5742	Административные расходы	27 629
5743	Расходы на инвентаризацию	6 853
5744	Расходы на ремонт	8 508
5745	Расходы на рекламу	34 263
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	6 540
5747	Представительские расходы	635
5748	Прочие общехозяйственные расходы	3 644
5749	Расходы на служебные командировки	9 873
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	4 370
5752	Расходы по страхованию	3 059
5753	Расходы по услугам связи	35 533
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	72 006
5761	Налог на добавленную стоимость	19 705
5763	Социальный налог	34 054
5764	Земельный налог	67
5765	Налог на имущество юридических лиц	4 181
5766	Налог на транспортные средства	13
5767	Сбор с аукционов	0
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	13 986
5780	Амортизационные отчисления	65 274
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	1 703
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	20 208
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	26 038
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	0
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	785
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	6 390
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1 325
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	8 825
5850	Расходы от продажи	3 046
5851	Расходы от продажи акций дочерних и зависимых организаций	0
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	47
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	2 999
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	0
5891	Расходы по операциям фьючерс	0
5892	Расходы по операциям форвард	0
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)	2 287
5920	Прочие расходы	242 853
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	93 692
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	21 191
5923	Расходы по аренде	127 970
5924	Расходы от акцептов	0
5925	Расходы по полученным банком гарантиям	0
5940	Чрезвычайные расходы	98 092
5941	Чрезвычайные расходы	0
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	21 248
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	76 844
5999	Подоходный налог	82 500
	Итого Расходы	3 858 957

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

4999	Доход до налогов	0
	Итого Доходы	4 240 048

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

АО "Нурбанк"
(полное наименование банка второго уровня)
по состоянию на 01.04.2005г.

3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	8 398 847
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 799 602
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	3 540 639
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	27 676
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	1 030 930
6050	Счета по гарантиям	12 760 530
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 303 227
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	8 457 303
6080	Требования к должнику по форфейтинговым операциям	
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8 927 671
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	0
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	8 927 671
		0
6130	Недвижные вклады клиентов	
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	765 954
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	0
6175	Условные требования по получению займов в будущем	765 954
6180	Условные требования по домицилированным 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 – контрчет	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» - контрчет	0
6326	Проданные опционные контракты – «колл» – контрчет	0
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении	0
6350	Условные требования по прочим производным инструментам	0
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	8 342 938
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	6 219 752
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	2 123 186
	Итого Условные и возможные требования	39 355 015

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	8 398 847
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 799 602
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	3 540 639
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	27 676
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	1 030 930
6550	Счета по гарантиям	12 760 530
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 303 227
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	8 457 303
6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8 927 671
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	0
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	8 927 671
6630	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов	
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	765 954
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	0
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	765 954
6680	Условные обязательства по домицилированным 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» - контрчет	0
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" – контрчет	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» - контрчет	0
6826	Проданные опционные контракты – «колл»	0
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контрчет	0
6850	Условные обязательства по прочим производным инструментам	0
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	8 342 938
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	6 211 557
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	2 131 381
	Итого Условные и возможные обязательства	39 355 015

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

АО "Нурбанк"
(полное наименование банка второго уровня)
по состоянию на 01.04.2005г.

4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета – активы	296 145
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	207 317
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	0
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	0
7200	Мемориальные счета – пассивы	82 845 439
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	9 018
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	54
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	82 836 387
7300	Мемориальные счета – прочие	10 526 320
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	7 908 559
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	99 442
7339	Разные ценности и документы	2 493 310
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	9
7345	Драгоценные металлы на хранении	0
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	0
7363	Счета «Депозит»	25 000
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	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 Казахской 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 Казахской 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	519 005
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	0
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	0
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	513 869
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	5 136
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	0
	Итого: Счета меморандума к балансу	94 186 909

Заместитель Председателя Правления

Т.Т. Сагидыков

М.П.

Главный бухгалтер

А.А. Таиров