



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

(в тысячах тенге)

Наименование статей	На конец отчетного периода	на 31 декабря 2004 года
Активы		
Наличные деньги	2 305 322	1 652 446
Аффинированные драгоценные металлы		
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	10 495 501	2 105 362
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	11 342 566	7 782 183
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	10 766 543	589 991
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	232 000	866 481
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	70 129 838	67 674 500
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	363 486	95 115
Отсроченное налоговое требование		
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	5 314 153	5 613 964
Инвестиции в капитал и субординированный долг	870 423	744 669
Гудвилл		
Основные средства (за вычетом амортизации)	1 957 082	1 609 837
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	235 796	178 036
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	2 908 593	613 322
Итого активов:	116 921 303	89 525 906
Обязательства		
Корреспондентские счета и вклады банков	181 879	986 741
Банковские счета и вклады клиентов	36 916 990	47 901 221
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	25 029 294	19 886 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 062 840	4 789 529
Задолженность перед банками		
Прочие привлеченные средства	111 188	168 020
Субординированный долг	3 698 279	3 512 731
Отсроченное налоговое обязательство	38 754	28 420
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	69 051	47 351
Прочие обязательства	5 386 139	1 917 975
Итого обязательств:	105 494 414	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	347 165	-122 439
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 190 118	1 520 000
Итого капитал:	11 426 889	10 287 167
Доля меньшинства		
Итого обязательств и собственного капитала:	116 921 303	89 525 906

Заместитель Председателя Правления

Ж.Т. Кайранова

Главный бухгалтер

А.А. Таиров

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	за отчетный период	за аналогичный отчетный период предыдущего года
Процентные доходы	7 423 230	6 259 586
Процентные расходы	4 456 208	2 707 176
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	2 967 022	3 552 410
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	-358 822	1 812 839
Чистый процентный доход (убыток)	3 325 844	1 739 571
Доходы в виде дивидендов		
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 034 784	1 107 085
Расходы по выплате комиссионных и сборов	313 795	245 167
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	25 466	-46 679
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	-57 194	68 129
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	-239 947	5 437
Прочие доходы	3 553 696	2 420 565
Чистый непроцентный доход (убыток)	4 003 010	3 309 370
Общие административные расходы	2 470 255	1 764 475
Амортизация и износ	226 993	125 578
Прочие расходы	3 064 779	1 594 371
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	1 566 827	1 564 517
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	180 188	131 381
Непредвиденные доходы (убытки)	-2 647	-52 371
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 383 992	1 380 765
Корпоративный подоходный налог	180 105	247 500
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	1 203 887	1 133 265
Доля меньшинства		
Итого чистая прибыль (убыток)	1 203 887	1 133 265

Заместитель Председателя Правления

Ж.Т. Кайранова

Главный бухгалтер

А.А. Таиров

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

АО "Нурбанк"

(полное наименование банка второго уровня)

по состоянию на 01.10.2005г.

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

(тыс.тенге.)

I класс - АКТИВЫ		
1000	Деньги	2 305 322
1001	Наличность в кассе	1 674 638
1002	Банкноты и монеты в пути	8 902
1003	Наличность в обменных пунктах	42 241
1005	Наличность в банкоматах	572 637
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	0
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	0
1008	Деньги в дорожных чеках	6 904
1009	Коллекционные монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	0
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	8 844 442
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2 494 223
1052	Корреспондентские счета в других банках	6 350 296
1054	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках	-77
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	8 000 000
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	8 000 000
1104	Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	0
1105	Дисконт по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	0
1106	Премия по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	0
1200	Ценные бумаги	10 726 397
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	12 246 252
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	-1 675 495
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	136 089
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	27 623
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	73 428
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-81 500
1250	Вклады, размещенные в других банках	4 957 131
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	3 334 545
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	0
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	161 390
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 346 854
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	0
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	114 342
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	0
1265	Дисконт по вкладам, размещенным в других банках	0
1266	Премия по вкладам, размещенным в других банках	0
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, 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 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
1312	Дисконт по займам, предоставленным другим банкам	0
1313	Премия по займам, предоставленным другим банкам	0
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	0

II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	24 329
2011	Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан	0
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	0
2013	Корреспондентские счета других банков	24 329
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0
2016	Металлические счета других банков в аффинированных драгоценных металлах	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	111 053
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	9 300
2035	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти Р	0
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	101 753
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	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	0
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	24 488 741
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	0
2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков	0
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	18 872 384
2055	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	3 870 819
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, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 745 538
2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0
2068	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0
2069	Премия по полученным займам	0
2070	Дисконт по полученным займам	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	150 000
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)	0
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	0
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
2131	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств других банков	0
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
2139	Премия по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков	0
2140	Дисконт по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков	0
2150	Расчеты с филиалами	0

1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	22 613
1321	Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	0
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	18 404
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4 209
1324	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осущ-м отд. виды банковских операций	0
1325	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного орг-ам, 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 (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ам, осущ-м отд. виды банковских операций	0
1330	Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	0
1331	Премия по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные 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	62 679 436
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	27
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	26 368
1405	Учтенные векселя клиентов	0
1406	Вознаграждение, начисленное предыдущими векселедержателями по учтенным векселям клиентов	0
1407	Факторинг клиентам	0
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	0
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	9 410 233
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	55 819 835
1420	Финансовый лизинг клиентам	39 909
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	15 222
1422	Форфейтинг клиентам	0
1423	Просроченная задолженность клиентов по форфейтингу	0
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	497 305
1425	Опротестованные векселя клиентов	0
1428	Специальные резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3 129 463
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
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	0
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	0
1445	Финансовые активы, переданные в доверительное (трастовое) управление	0
1450	Прочие ценные бумаги	5 160 732
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 728 889
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-14 939
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	229 077
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	0
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	730 298
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-512 593
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4 878 064
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	870 215
1471	Инвестиции в дочерние организации	623 625
1472	Инвестиции в зависимые организации	100 500
1475	Инвестиции в субординированный долг	133 890
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	32 886
1601	Неаффилированные драгоценные металлы	0
1602	Прочие товарно-материальные запасы	32 886
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе	0
1604	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, на складе	0
1650/ 1690	Основные средства и нематериальные активы	2 192 878
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	79 096
1652	Земля, здания и сооружения	476 475
1653	Компьютерное оборудование	677 074

2151	Расчеты с головным офисом	0
2152	Расчеты с местными филиалами	0
2153	Расчеты с зарубежными филиалами	0
2200	Обязательства перед клиентами	35 770 649
2201	Деньги республиканского бюджета	0
2202	Деньги местного бюджета	0
2203	Текущие счета клиентов	11 060 968
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	270 397
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	500 733
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 360 944
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 096 810
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	515
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	779 791
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное (трастовое) управление	0
2211	Вклады до востребования клиентов	18 496
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	0
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	93 256
2215	Краткосрочные вклады клиентов	9 787 731
2217	Долгосрочные вклады клиентов	9 118 147
2219	Условные вклады клиентов	851
2221	Карт-счета клиентов	64 453
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	0
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	1 536 918
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	80 519
2238	Премия по вкладам, привлеченным от клиентов	0
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	0
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	120
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	0
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	33 016 474
2301	Выпущенные в обращение облигации	33 670 100
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	0
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	6 234
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-492 498
2306	Выкупленные облигации	-167 362
2400	Субординированные долги	3 601 088
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	0
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	0
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	2 127
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-568
2405	Выкупленные субординированные облигации	0
2406	Субординированные облигации	3 599 529
2550	Расчеты по платежам	0
2551	Расчеты с другими банками	0
2552	Расчеты с клиентами	0
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 886 145
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	0
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	0
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	135
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	0
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	532 795
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	7 758
2708	Начисленные расходы по металлическим счетам в аффинированных драгоценных металлах	0
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	0
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	1 525
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков	6 025
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
2717	Начисленные расходы по металлическим счетам клиентов в аффинированных драгоценных металлах	0
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	0
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	57
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	0
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 111 256
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	0
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	35 028
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	0

1654	Прочие основные средства	1 094 528
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	0
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	10 127
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	194 394
1658	Транспортные средства	39 376
1659	Нематериальные активы	315 704
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	0
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-56 239
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-257 721
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-212 250
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	0
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-3 425
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-67 154
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-17 199
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-79 908
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждений:	3 011 994
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	0
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 278
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	35 216
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 к	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 операций	207
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды банковских опера	0
1735	Начисленные доходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	0
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 765 866
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14 761
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	40 146
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	153 421
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированным долг	208
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	891
1749	Прочее просроченное вознаграждение	0
1752	Начисленные доходы по учетным векселям	0
1755	Начисленные доходы по финансовым активам, переданным в доверительное (трастовое) управление	0
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	0
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	309 869
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	230
1793	Расходы будущих периодов	296 354
1799	Прочие предоплаты	13 285
1810	Начисленные комиссионные доход	63 469
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	283
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 валюты	0
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	1 743
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 671
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	158
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	199
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	20
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	56 395
1823	Начисленные комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	0
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	0
1830	Просроченные комиссионные доход	347
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	75
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 валют	0
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	163
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	25
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	0
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	67
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	17
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	2 854 297
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	70 256
1852	Расчеты с брокерами	0
1853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	0
1854	Расчеты с работниками	9 554
1855	Дебиторы по документарным расчетам	373 465
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	99 766

2726	Начисленные расходы по карт- счетам клиентов	0
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	1 046 366
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	48 009
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	97 191
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 полученому 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
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	106 499
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1 690
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1
2793	Предоплата вознаграждения по размещенным вкладам	0
2794	Доходы будущих периодов	136
2799	Прочие предоплаты	1 563
2810	Начисленные комиссионные расходы	60 851
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	8 780
2812	Начисленные комиссионные расходы по услугам по реализации страховых полисов	0
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	0
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	14 601
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	4 322
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	0
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	33 148
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 валют	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	5 276 895
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	69 051
2852	Расчеты с брокерами	0
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	0
2854	Расчеты с работниками	28 607
2855	Кредиторы по документарным расчетам	4 125 807
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	3 924
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	189 057
2861	Резерв на отпускные выплаты	0
2862	Обязательства, связанные с кастодиальной деятельностью	0
2864	Обязательства по акцептам	0
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	69 701
2870	Прочие транзитные счета	582 547
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	169 447
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	105 494 414
	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

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	1 632 814
1861	Дебиторы по гарантиям	0
1864	Требования к клиенту за акцептованные векселя	0
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	387 097
1870	Прочие транзитные счета	370 991
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	-89 646
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	0
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	11 211
1891	Требования по операциям фьючерс	0
1892	Требования по операциям форвард	11 211
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:	116 921 303
-------------------------	--------------------

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
3120	Дополнительные взносы участников кредитного товарищества	0
3200	Общие резервы (провизии)	457 418
3200	Общие резервы (провизии)	457 418
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	5 969 371
3510	Резервный капитал	3 889 506
3540	Резервы переоценки основных средств	0
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-110 253
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	986 231
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)	1 203 887
	Итого собственный капитал:	11 426 889

Итого Пассив:	116 921 303
----------------------	--------------------

5140	Расходы по амортизации премии по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	0
5141	Расходы по амортизации премии по вкладам, размещенным в других банках	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	1 557 799
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	1 914
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное (трастовое) управление	0
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	411
5212	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по металлическим счетам клиентов в аффинированных драгоценных металлах	0
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	581 062
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	757 163
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	58
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	0
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам дочерних организаций специального назначения	0
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением (залог, гарантия, залаток) обязательств кл	164 691
5224	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по вкладам до востребования клиентов	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 лизинг	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	52 500
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	0
5233	Расходы в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов	0
5234	Расходы в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиентс	0
5235	Расходы по амортизации премии по учетным векселям	0
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	0
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	0
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	3 158
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 533 269
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 357 123
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	14 028
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	106 163
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	55 955
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	241 436
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	0
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	89
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	241 347
5450	Ассигнования на обеспечение	-178 634
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	77
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	1 002
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	-358 822
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	85 345
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	93 764
5466	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществ	0
5500	Расходы по дилинговым операциям	2 700 685
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	10 075
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	2 668 026
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	0
5560	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	22 584
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	228 246
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	38 614

4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	0
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 173 398
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	5 429 021
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиенту	0
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	2 933
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
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	0
4440	Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным 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	345 064
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	342 158
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	1 315
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	168
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 423
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	39 094
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный дол	208
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 долг	208
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	0
4500	Доходы по дилинговым операциям	3 119 309
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	35 541
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	3 067 654
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	0
4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	16 114
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валют	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	1 034 784
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	185 788
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	144 469
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	11 343
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	74 116
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	166 131
4608	Прочие комиссионные доходы	20 538
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	0
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	0
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	230 260
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	202 139
4613	Комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	0
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	0
4700	Доходы от переоценки	139 063
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 займов	2
4707	Доход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	0
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	0
4710	Доход от прочей переоценки	139 061
4711	Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	0
4712	Доходы от восстановления убытка от обесценения нематериальных активов	0
4713	Доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	0
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	12
4851	Доходы от продажи акций дочерних и зависимых организаций	0
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	9
4856	Доходы от реализации прочих инвестиций	0

5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	0
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	0
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	5 599
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	50 933
5608	Прочие комиссионные расходы	133 000
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	0
5700	Расходы от переоценки	501 594
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	239 947
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	0
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	1
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	0
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	50 005
5710	Расход от прочей переоценки	211 641
5711	Расходы от обесценения основных средств	0
5712	Расходы от обесценения нематериальных активов	0
5713	Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	0
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 053 124
5721	Расходы по оплате труда	900 597
5729	Прочие выплаты	152 527
5730	Реализованные расходы от переоценки	1 310
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 продажи	719
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	591
5740	Общехозяйственные расходы	795 430
5741	Транспортные расходы	56 086
5742	Административные расходы	105 150
5743	Расходы на инкассацию	23 527
5744	Расходы на ремонт	24 518
5745	Расходы на рекламу	301 218
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	20 886
5747	Представительские расходы	1 093
5748	Прочие общехозяйственные расходы	15 236
5749	Расходы на служебные командировки	38 176
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	85 549
5752	Расходы по страхованию	9 435
5753	Расходы по услугам связи	114 556
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	268 786
5761	Налог на добавленную стоимость	76 591
5763	Социальный налог	125 153
5764	Земельный налог	201
5765	Налог на имущество юридических лиц	16 121
5766	Налог на транспортные средства	391
5767	Сбор с аукционов	0
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	50 329
5780	Амортизационные отчисления	226 993
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	7 442
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	75 350
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	85 476
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	0
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	2 355
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	21 617
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4 047
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	30 706
5850	Расходы от продажи	4 484
5851	Расходы от продажи акций дочерних и зависимых организаций	0
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 485
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

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	10 865
4891	Доходы по операциям фьючерс	0
4892	Доходы по операциям форвард	0
4893	Доходы по опционным операциям	10 865
4894	Доходы по операциям спот	0
4895	Доходы по операциям своп	0
4896	Доходы по прочим операциям	0
4900	Неустойка (штраф, пеня)	322 884
4920	Прочие доходы	19 695
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	16 128
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	3 567
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	0
4940	Чрезвычайные доходы	110 906
4941	Чрезвычайные доходы	0
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	6 873
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	104 033
4999	Доход до налогов	0
Итого Доходы		12 174 271

5900	Неустойка (штраф, пеня)	2 907
5920	Прочие расходы	631 923
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	139 188
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	54 271
5923	Расходы по аренде	438 464
5924	Расходы от акцептов	0
5925	Расходы по полученным банком гарантиям	0
5940	Чрезвычайные расходы	113 553
5941	Чрезвычайные расходы	0
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	23 602
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	89 951
5999	Подоходный налог	180 105
Итого Расходы		10 970 384

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

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

АО "Нурбанк"

(полное наименование банка второго уровня)

по состоянию на 01.10.2005г.

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	12 286 165
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 436 832
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	10 449 033
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	3 106
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	397 194
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	0
6050	Счета по гарантиям	35 425 310
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 274 099
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	33 151 211
6080	Требования к должнику по форфейтинговым операциям	
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	13 032 849
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	0
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	13 032 849
6130	Недвижные вклады клиентов	0
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	808 908
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	0
6175	Условные требования по получению займов в будущем	808 908
6180	Возможные требования по векселям	
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	462 800
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	462 800
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 – контракт	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	884 424
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	426 855
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» - контракт	0
6326	Проданные опционные контракты – "колл" – контракт	457 569
6330	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	0
6350	Условные требования по прочим производным инструментам	0
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	5 799 990
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	5 636 336
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	163 654
	Итого Условные и возможные требования	68 700 446

(тыс.тенге)

№№ бал. счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	12 286 165
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 436 832
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	10 449 033
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	3 106
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	397 194
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	0
6550	Счета по гарантиям	35 425 310
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 274 099
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	33 151 211
6580	Обязательства по форфейтинговым операциям	
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	13 032 849
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	0
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	13 032 849
6630	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов	
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	808 908
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	0
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	808 908
6680	Возможные обязательства по векселям	
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	462 800
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	462 800
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» - контракт	0
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" – контракт	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	889 655
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	426 855
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" – контракт	462 800
6830	Реализованное соглашение о будущем вознаграждении - контракт	0
6850	Условные обязательства по прочим производным инструментам	0
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	5 794 759
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	5 633 511
6915	Условные обязательства по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	0
6991	Позиция по операциям фьючерс	0
6992	Позиция по операциям форвард	-23
6993	Позиция по опционным операциям	-5 231
6994	Позиция по операциям спот	4 774
6995	Позиция по операциям своп	338
6996	Позиция по прочим операциям с производными финансовыми инструментами	0
6997	Позиция по сделкам с ценными бумагами	0
6998	Позиция по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	0
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	161 390
	Итого Условные и возможные обязательства	68 700 446

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

АО "Нурбанк"

(полное наименование банка второго уровня)

по состоянию на 01.10.2005г.

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	419 247
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	329 415
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	1 004
7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств	0
7200	Мемориальные счета – пассивы	91 044 375
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	64 901
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	0
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	90 979 474
		0
7300	Мемориальные счета – прочие	10 872 443
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	8 675 326
7321	Кредитные линии, открытые иностранными государствами и зарубежными банками организациям Республики Казахстан	100 418
7330	Займы, обслуживаемые на основе агентских соглашений	0
7339	Разные ценности и документы	2 066 519
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	5 180
7345	Драгоценные металлы на хранении	0
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	0
7363	Счета «Депозит»	25 000
		0
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 Казахстанской фондовой биржи по категориям	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
7416	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы	0
		0
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	757 249
7520	Ценные бумаги в доверительном (трастовом) управлении	0
7530	Аффинированные драгоценные металлы в доверительном (трастовом) управлении	0
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	751 019
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	0
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	6 230
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	0
	Итого: Счета меморандума к балансу	103 093 314

Заместитель Председателя Правления

Т.Т. Сағындық

М.П.

Главный бухгалтер

А.А. Таиров