

Акционерное общество "Заман-Банк"

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
по состоянию на 01/07/2015 года
(в тысячах тенге)**

Наименование	на конец отчетного периода	на конец предыдущего года
АКТИВЫ		
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1843058	2422315
Аффинированные драгоценные металлы		
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)		
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО		
Производные финансовые инструменты		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	277824	170911
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)		
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	11024100	11279844
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)		
Инвестиции в капитал и субординированный долг		
Отсроченное налоговое требование		
Основные средства(за вычетом амортизации)	32248	35465
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	22927	28114
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	200530	196999
Итого активов	13400687	14133648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корреспондентские счета и вклады банков	2	2
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО		
Производные финансовые инструменты		
Банковские счета и вклады клиентов	1458960	1954906
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Задолженность перед банками		
Прочие привлеченные средства		
Субординированный долг		
Налоговые обязательства	5588	
Отсроченное налоговое обязательство	2907	2907
Прочие обязательства	197342	516765
Дивиденды к выплате		
Итого обязательства	1664799	2474580
Доля меньшинства		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10050000	10050000
в том числе:		
простые акции	10050000	10050000
привилегированные акции		
Дополнительный капитал	122037	122037
Изъятый капитал		
Резервный капитал	618508	618508
Прочие резервы		
Чистая прибыль (убыток) за период	945343	868523
Итого капитал	11735888	11659068
Итого обязательств и собственного капитала	13400687	14133648

Гупало Е.А.
Председатель Правления

Сентова Р.С.
Главный бухгалтер

Акционерное общество "Заман-Банк"

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

по состоянию на 01/07/2015 года

(в тысячах тенге)

Наименование	за отчетный период	за аналогичный отчетный период предыдущего года
Процентные доходы	649563	626540
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	182	106
по займам и финансовой аренде, выданным банкам		
по займам, предоставленным клиентам	649381	624730
по ценным бумагам		
по операциям РЕПО		1704
прочие процентные доходы		
Процентные расходы	-1662	-19764
по счетам клиентов	-1662	-19764
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков		
по займам, полученным от банков		
по выпущенным долговым ценным бумагам		
по субординированному долгу		
прочие процентные расходы		
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	647901	606776
Формирование резервов на потери по займам	-204106	271762
Чистый процентный доход	443795	878538
Дивиденды полученные		
Доходы по услугам и комиссии полученные	55008	60518
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-1140	-1347
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)		
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)		
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	8397	11945
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	17418	169892
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях		
Прочие доходы	757	76
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	80440	241084
Операционные расходы	-218184	-204981
в том числе:		
расходы на оплату труда	-131032	-98423
амортизационные отчисления и износ	-11561	-10547
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет , за исключением корпоративного подоходного налога	-10407	-7584
Прочие расходы		
Операционная прибыль	306051	914641
Формирование резервов на потери по прочим операциям	430015	
Прибыль до налогообложения и доля меньшинства	736066	914641
Расходы по налогу на прибыль	-80858	-78127
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	655208	836514
Доля меньшинства		
Итого чистая прибыль(убыток)	655208	836514

Гупало Е.А.
Председатель Правления

Сеитова Р.С.
Главный бухгалтер