

Бухгалтерский баланс

АО "ТЕХАКАВАНК"

по состоянию на 01 апреля 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статей	Примечание	01.01.05	31.03.05
1	2	3	4
Активы			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	817 254	1 286 487
Аффинированные драгоценные металлы	2	0	0
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	101 036	109 719
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	0	0
Производные финансовые инструменты	5		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	822 923	863 696
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	0	0
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	11 467 632	12 603 215
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	3 699 528	3 995 542
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	200	200
Отсроченное налоговое требование	11	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	1 329 699	1 366 635
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	17 295	15 540
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	46 779	492 291
Итого активов:		18 302 346	20 733 325
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	200 894	667 088
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	400 009	-399 998
Производные финансовые инструменты	17		
Банковские счета и вклады клиентов	18	8 635 956	9 998 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Задолженность перед банками	20	2 486 771	2 404 137
Прочие привлеченные средства	21	2 002	1 702
Субординированный долг	22	4 716 065	5 068 112
Налоговые обязательства	23	15 054	17 870
Отсроченное налоговое обязательство	24	3 908	3 908
Прочие обязательства	25	174 698	325 561
Дивиденды к выплате	26	0	0
Итого обязательств:		16 635 357	18 086 640
Доля меньшинства	27		
Собственный капитал			
Уставный капитал	28	1 480 466	1 480 466
в том числе:			
простые акции	29	1 480 466	1 480 466
привилегированные акции	30		
Эмиссионный доход	31		
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33	122 345	122 345
Прочие резервы	34		-33 444
Чистая прибыль (убыток) за период	35	264 178	477 318
Итого капитал:		1 866 989	2 046 685
Итого обязательств и собственного капитала:		18 502 346	20 133 325

Первый руководитель _____

Главный бухгалтер _____

Отчет о доходах и расходах

АО "ТЕХАКАВАНК"

по состоянию на 01 апреля 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	01.01.05	31.03.05
1	2	3	4
Процентные доходы		1 941 068	599 211
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	28 252	7 071
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	0	0
по займам, предоставленным клиентам	3	1 680 616	509 493
по ценным бумагам	4	230 569	82 563
по операциям РЕПО	5	1 631	84
прочие процентные доходы	6	0	0
Процентные расходы		1 054 624	307 923
по счетам клиентов	7	353 469	101 755
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	2 463	1 937
по займам, полученным от банков	9	60 586	27 230
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	136 451	41 195
по субординированному долгу	11	467 297	135 506
прочие процентные расходы	12	34 358	300
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		886 444	291 288
Формирование резервов на потери по займам	13	501 577	54 450
Чистый процентный доход		384 867	236 838
Дивиденды полученные	14	0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	735 831	176 467
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	213 097	47 367
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	652	8
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	29 107	7 182
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	162 013	40 696
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-21 773	-798
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	0	0
Прочие доходы	22	165 675	36 563
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		858 408	212 751
Операционные расходы	23	867 619	198 382
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	394 106	93 432
амортизационные отчисления и износ	25	105 824	37 547
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	77 159	15 502
Прочие расходы	27	45 817	15 204
Операционная прибыль		329 839	236 003
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	8 396	13 808
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		321 443	222 195
Расходы по налогу на прибыль	29	57 265	9 039
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		264 178	213 156
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль (убыток)		264 178	213 156

Первый руководитель _____

Главный бухгалтер _____

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

АО "ТЕХАКАВАНК"

по состоянию на 01 апреля 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование	Символ	01.01.05	31.03.05
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	321443	222155
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	704907	-62790
амортизационные отчисления и износ	2	105824	37547
расходы по резервам на возможные потери	3	509973	68258
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-233338	-379712
расходы на выплату вознаграждения	6	322448	211117
прочие корректировки на неденежные статьи	7		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	1026350	159365
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-7147202	-1949732
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	148756	-79843
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-3666972	-1125113
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-2412094	-272259
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО "	11	99854	0
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-68835	6674
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		0
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	-1247911	-479191
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	1978572	1842987
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	1745494	1461901
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО "	16	200000	0
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	33078	381086
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-5168630	-106745
Налог на прибыль уплаченный	18	-57265	-9039
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-5111365	-97706
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	35000	
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-384633	-11399
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-349633	-11399

Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	507086	
Выпуск долговых обязательств	25	1591550	465000
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	1924317	-83607
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	VIII	4022953	381393
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	IX	-411695	431653
Остаток денег на начало отчетного периода	30	1570994	1159299
Остаток денег на конец отчетного периода	31	1159299	1590952

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в собственном капитале

АО "ТЕХАКАВАНК"

по состоянию на 01 апреля 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	1 480 466			122 345	0	264 178	1 866 989
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	1 480 466			122 345	0	264 178	1 866 989
Дополнительно выпущенные(выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							
Дивиденды							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					-33 444		-33 444
Чистая прибыль (убыток) за период						213 140	213 140
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала							
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции							0
Сальдо на конец отчетного периода	1 480 466			122 345	-33 444	477 318	2 046 685

Первый руководитель _____

Главный бухгалтер _____

Баланс 700Н за 31/03/05

ТЕХАКАВАНК

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Деньги	969673
1001	Наличность в кассе	780185
1002	Банкноты и монеты в пути	133117
1003	Наличность в обменных пунктах	474
1005	Наличность в банкоматах	29181
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	216
1008	Деньги в дорожных чеках	26500
1050	Корреспондентские счета	516652
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	316814
1052	Корреспондентские счета в других банках	199838
1200	Ценные бумаги	107834
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	100000
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для	7834
1250	Вклады, размещенные в других банках	661101
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	53036
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	51591
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	406475
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	150000
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1
1400	Требования к клиентам	12323442
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	28745
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1923605
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	10806077
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	16179
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-451164
1450	Прочие ценные бумаги	3886176
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3534180
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-3407
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	348702
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	10622
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	32105
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-36026
1460	Общие резервы (провизии)	-37939
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-37939
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
1476	Прочие инвестиции	200
1600	Товарно-материальные запасы	2055
1602	Прочие товарно-материальные запасы	2055
1650	Основные средства и нематериальные активы	1277852
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	82684
1652	Земля, здания и сооружения	968758
1653	Компьютерное оборудование	133315
1654	Прочие основные средства	261721
1658	Транспортные средства	77994
1659	Нематериальные активы	49138
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-114690
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-63529
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-62096
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-21845
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-33598
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	379712
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	2757
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	250850
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14854
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1885
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	109366
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	14063
1799	Прочие предоплаты	14063
1810	Начисленные комиссионные доходы	1569
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1569
1850	Прочие дебиторы	630935
1854	Расчеты с работниками	10385
1855	Дебиторы по документарным расчетам	50439
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	104323
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	425540
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	32971

1870	Прочие транзитные счета банка	7277
	ИТОГО ПО АКТИВУ	20733325
2010	Корреспондентские счета	1287
2013	Корреспондентские счета других банков	1287
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1700
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1700
2050	Займы, полученные от других банков и организаций осуществляющих отдельные виды бан	2385098
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	2385098
2120	Срочные вклады	664000
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	200000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	464000
2200	Обязательства перед клиентами	9470618
2203	Текущие счета клиентов	2783266
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирова	40665
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного г	664475
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гара	956833
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гаран	1913545
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантир	9422
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования(215470
2211	Вклады до востребования клиентов	245
2215	Краткосрочные вклады клиентов	1320346
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1489221
2219	Условные вклады клиентов	2625
2221	Карт-счета	4335
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	60859
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	9311
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	200000
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	200000
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	-23842
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	2353
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-26195
2400	Субординированные долги	4969000
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	1166000
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	3803000
2550	Расчеты по платежам	460323
2551	Расчеты с другими банками	460323
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	211117
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	2
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	19039
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	1801
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	210
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1131
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	65978
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО с ценными бумагами"	2
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	122954
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1168
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	221
2799	Прочие предоплаты	947
2850	Прочие кредиторы	346171
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	17870
2854	Расчеты с работниками	1108
2857	Отсроченный подоходный налог	3908
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	29168
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	63056
2870	Прочие транзитные счета	217270
2875	Специальные резервы(провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	13791
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	18686640
3000	Уставный капитал	1480466
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1480466
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	566219
3510	Резервный капитал	122345
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-33444
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	264162
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	213156
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2046685
	ИТОГО ПАССИВЫ	20733325
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	216
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	216
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	1502

4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для тор	1502
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	6855
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на	758
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в др	686
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в д	5111
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в др	300
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям, к клиентам	501076
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клие	1578
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	1028
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным к	58838
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным кл	407879
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	31753
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	81061
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии дл	79292
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	1449
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	320
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценнь	84
4500	Доходы по дилинговым операциям	66294
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	8
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	66286
4600	Комиссионные доходы	176467
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	40268
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	17
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	25125
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	11032
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиен	11764
4608	Прочие комиссионные доходы	10694
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	222
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	75676
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	1669
4700	Доходы от переоценки	7182
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в нали	7182
4850	Доходы от продажи	33
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	33
4900	Неустойка (штраф, пеня)	8417
4920	Прочие доходы	35430
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	35425
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	5
4940	Чрезвычайные доходы	1100
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном пери	1100
	ИТОГО ДОХОДЫ	885717
	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)	213156
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительств	5
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Прав-в	5
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	26566
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от други	26566
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	257
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	257
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1937
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам НБРК	1292
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 м	136
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 г	509
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	101755
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	116
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	309
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	36982
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	64209
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	138
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагам	407
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	41195
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	40306
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	889
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	135506
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погаше	43725
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погаше	91781
5450	Ассигнования на обеспечение	68258
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	1
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу, предост	54450
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	13807

5500	Расходы по дилинговым операциям	25590
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	25590
5600	Комиссионные расходы	47367
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	28775
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	531
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	452
5608	Прочие комиссионные расходы	16591
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	1018
5700	Расходы от переоценки	798
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	798
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	89407
5721	Расходы по оплате труда	83332
5729	Прочие выплаты	6075
5740	Общехозяйственные расходы	35979
5741	Транспортные расходы	2056
5742	Административные расходы	7381
5743	Расходы на инкассацию	529
5744	Расходы на ремонт	2275
5745	Расходы на рекламу	3269
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	1730
5748	Прочие общехозяйственные расходы	8233
5749	Расходы на служебные командировки	4025
5752	Расходы по страхованию	728
5753	Расходы по услугам связи	5753
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	15502
5761	Налог на добавленную стоимость	4586
5763	Социальный налог	7680
5764	Земельный налог	58
5765	Налог на имущество юридических лиц	2873
5766	Налог на транспортные средства	45
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	260
5780	Амортизационные отчисления	37547
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	18046
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	7072
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	8971
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1703
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1755
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1462
5920	Прочие расходы	32355
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	5831
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	6577
5923	Расходы по аренде	19947
5940	Чрезвычайные расходы	1629
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	295
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1334
5999	Подоходный налог	9039
	ИТОГО РАСХОДЫ	672561
6050	Счета по гарантиям	1554807
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	260808
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1293999
6100	Счета к размещению вкладов и займов в будущем	1155653
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1155653
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1047460
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	523730
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	523730
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3757920
6550	Счета по гарантиям	1554807
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	260808
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1293999
6600	Счета к размещению вкладов и займов в будущем	1155653
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1155653
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1047460
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	523730
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	523730
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	3757920
7100	Мемориальные счета - активы	311744
7130	Долги, списанные в убыток	311177
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	567
7200	Мемориальные счета - пассивы	22785688

7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2247
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	46662
7250	Имущество, принятое в обеспечение(залог)	22736779
7300	Мемориальные счета - прочие	5795854
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	2877494
7339	Разные ценности и документы	2531013
7363	Счета "Депо"	387347
	ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА	28893286

Руководитель

Главный бухгалтер