

**ГODOVOЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
ОАО 'ТехаКаBank'**

по состоянию на 01/ 01/ 2004 года

(в тысячах тенге)

Наименование 1	Символ 2	на начало года 3	на конец года 4
<b>АКТИВЫ</b>			
Наличные деньги	1	230981	523183
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	70031	150506
Аффинированные драгоценные металлы	3		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	243960	100364
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	1014443	1532404
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	461425	
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	5510508	7953181
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	684433	998166
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	200	200
Основные средства(за вычетом амортизации)	10	673002	982326
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	11	31292	24444
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	12	297275	129202
<b>Итого активов</b>	<b>I</b>	<b>9217550</b>	<b>12393976</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	13	405104	68001
Банковские счета и вклады клиентов	14	5870597	6928692
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		-13229
Задолженность перед банками	16		551288
Прочие привлеченные средства	17		3202
Субординированный долг	18	1578387	3053768
Налоговые обязательства	19	6787	648
Прочие обязательства	20	62497	414792
<b>Итого обязательства</b>	<b>II</b>	<b>7923372</b>	<b>11007162</b>
Доля меньшинства	21		
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	22	973380	973380
в том числе:			
простые акции	23	973380	973380
привилегированные акции	24		
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	25		
Изъятый капитал	26		
Резервный капитал	27	96225	264560
Прочие резервы	28		
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	29	224573	148874
<b>Итого капитал</b>	<b>III</b>	<b>1294178</b>	<b>1386814</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>IV</b>	<b>9217550</b>	<b>12393976</b>

Председатель: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ  
ОАО 'ТехаКаBank'**

по состоянию на 01/ 01/ 2004 года

(в тысячах тенге)

1	Символ	на начало года	на конец года
	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	I	733232	1070237
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	26628	33186
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	632433	941432
по ценным бумагам	4	74171	95619
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	II	423240	608001
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	194315	282115
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	51774	3116
по займам, полученным от банков	8	25	12314
по ценным бумагам	9		42694
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	177126	267762
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	III	309992	462236
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	153019	320793
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	IV	156973	141443
Доходы в виде дивидендов	12		
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	466788	632641
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	57545	74781
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	45972	-7750
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16	15334	892
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17		3872
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	54053	85819
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	6159	-73189
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20		
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	10043	5066
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	95628	180768
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	636432	753338
Общие административные расходы	23	511510	697500
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	194758	278371
амортизационные отчисления и износ	25	62046	79704
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	57686	75162
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	17672	4225
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	37260	37844
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	VI	226963	155212
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	15803	36145
Непредвиденные доходы (убытки):	30	-75	51327
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	211085	170394
Корпоративный подоходный налог	31	1623	21520
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	VIII	209462	148874
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	209462	148874

Председатель: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ**  
**ОАО 'TexaKaBank'**

по состоянию на 01/ 01/ 2004 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	211085	170394
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	287477	375856
амортизационные отчисления и износ	2	62046	79704
расходы по резервам на возможные потери	3	168822	298713
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4		0
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-78874	-220464
расходы на выплату вознаграждения	6	135483	217903
прочие корректировки на неденежные статьи	7		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	498562	546250
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-2988017	-2430078
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-456115	-169273
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-2228082	-1922497
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10	-88078	-181036
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11		-99854
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	21081	36653
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	-236823	-94071
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	2426054	895286
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	2370943	712042
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	15		
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	55111	183244
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17		
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-561963	-1534792
Корпоративный подоходный налог	18	-1623	-5677
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-560340	-1529115
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-140080	105080
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-152161	-365910
Продажа основных средств и нематериальных активов	21		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-292241	-260830
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24		
Выпуск долговых обязательств	25	676442	1410313
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплата дивидендов	27		
Увеличение доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29		546088
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	VIII	676442	1956401
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	IX	322423	712706
Остаток денег на начало отчетного периода	30	535865	858288
Остаток денег на конец отчетного периода	31	858288	1570994

Председатель: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_

## ТЕХАКАВАНК

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>523183</b>
1001	Наличность в кассе	461100
1002	Банкноты и монеты в пути	7226
1003	Наличность в обменных пунктах	7
1005	Наличность в банкоматах	19716
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	201
1008	Деньги в дорожных чеках	34933
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>357885</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	150506
1052	Корреспондентские счета в других банках	207379
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>99997</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	100000
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназ	-3
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>1315314</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	619926
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	70000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	579238
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	46150
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>7940370</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	111324
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	14400
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1452175
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	6360354
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	44268
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставлен	-42151
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>1079274</b>
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35000
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	859954
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	80095
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумага	495
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	3876
1458	Операции"обратное РЕПО"с ценными бумагами	99854
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-278696</b>
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, св	-13
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-278683
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>200</b>
1476	Прочие инвестиции	200
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>2348</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	2348
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>1006770</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	247606
1652	Земля, здания и сооружения	468832
1653	Компьютерное оборудование	116703
1654	Прочие основные средства	218113
1658	Транспортные средства	75564
1659	Нематериальные активы	50760
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-51386
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-37211
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-40681
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-15214
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-26316
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>220464</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	9711
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	188419
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным	3085
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	367
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	485
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18261
1748	Начисленные доходы по операциям"обратное РЕПО"с ценными бумагами	136
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>2341</b>
1799	Прочие предоплаты	2341
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>124526</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	585
1854	Расчеты с работниками	2614
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	83463

1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	18233
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	17290
1870	Прочие транзитные счета банка	2341
	<b>ИТОГО ПО АКТИВУ</b>	<b>12393976</b>
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>3200</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	3200
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций осуществляющих отдель</b>	<b>542888</b>
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	542888
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>68000</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	68000
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>6860510</b>
2203	Текущие счета клиентов	1710806
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективног	12473
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного кс	350714
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного колл	501662
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного колл	1418985
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллектив	7966
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного га	164009
2211	Вклады до востребования клиентов	86700
2215	Краткосрочные вклады клиентов	906903
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1321261
2219	Условные вклады клиентов	3727
2221	Карт-счета	7697
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	97285
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательство	270322
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>-13229</b>
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	3308
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-16537
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>2912450</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	1205000
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	1707450
<b>2550</b>	<b>Расчеты по платежам</b>	<b>712</b>
2551	Расчеты с другими банками	712
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>217903</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казах	2
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других ба	8400
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	1
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	228
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1850
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	66104
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	141318
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>2434</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	2434
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>412294</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	648
2854	Расчеты с работниками	26
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1598
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	46861
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	2030
2870	Прочие транзитные счета	304246
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	36132
2857	Отсроченный подоходный налог	20753
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>11007162</b>
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>973380</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	973380
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>413434</b>
3510	Резервный капитал	264560
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	148874
	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>1386814</b>
	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>12393976</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским сче</b>	<b>710</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в	710
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>22858</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназнач	22784
4202	Доходы, по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназнач	74
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным</b>	<b>32476</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в дру	2513

4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в банках	138
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в банках	27848
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в банках	1977
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям, к клиентам</b>	<b>990910</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	4152
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	1160
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	316440
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	619680
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	49478
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>72761</b>
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым в качестве обеспечения	3344
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии	68263
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	1154
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО"</b>	<b>4341</b>
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>204289</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	10714
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	193575
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>583163</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	176137
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	125
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	108689
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	32075
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов	38155
4608	Прочие комиссионные доходы	22546
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	198793
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	6643
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>4011</b>
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих рыночную стоимость	3876
4710	Доход от прочей переоценки	135
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>5066</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5054
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	12
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>4072</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>176561</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	176537
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	24
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>51328</b>
4941	Чрезвычайные доходы	51328
	<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>2152546</b>
	<b>Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)</b>	<b>148874</b>
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов</b>	<b>9</b>
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от клиентов	9
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>10204</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	10204
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>2110</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	2110
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>3116</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков	2108
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков	1008
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>282115</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	205
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	1192
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	73775
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	205801
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	953
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением	189
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>3449</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>42694</b>
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	41413
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	1281
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>267753</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения до 12 месяцев	219744
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения свыше 12 месяцев	48009
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>356938</b>
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу	31032
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	289761
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, сформированной в результате операций	13
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	36132
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>126220</b>

5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	18464
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	107756
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>69400</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	5444
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	1424
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	4120
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1835
5608	Прочие комиссионные расходы	56357
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	220
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>73193</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	73189
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и им	4
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>248635</b>
5721	Расходы по оплате труда	241294
5729	Прочие выплаты	7341
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>207064</b>
5741	Транспортные расходы	7131
5742	Административные расходы	58951
5743	Расходы на инкассацию	2240
5744	Расходы на ремонт	37491
5745	Расходы на рекламу	27940
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	6002
5747	Представительские расходы	8976
5748	Прочие общехозяйственные расходы	20987
5749	Расходы на служебные командировки	29736
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	5381
5752	Расходы по страхованию	164
5753	Расходы по услугам связи	2065
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного</b>	<b>75162</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	20408
5763	Социальный налог	45914
5764	Земельный налог	82
5765	Налог на имущество юридических лиц	5619
5766	Налог на транспортные средства	568
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	2571
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>79704</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	34963
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	16955
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	16222
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4347
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	7217
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>4225</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	4225
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>248</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>129912</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	21512
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	16084
5923	Расходы по аренде	92316
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>1</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в	1
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>21520</b>
	<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>2003672</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>20175</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	14828
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	3749
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	1598
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>2883222</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1123463
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1759759
<b>6100</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1877916</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1877916
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>1404900</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	702450
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	702450
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6186213</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>20175</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	14828
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	3749

6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	1598
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>2883222</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1123463
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1759759
<b>6600</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1877916</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1877916
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>1404900</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	702450
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	702450
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>6186213</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>77439</b>
7130	Долги, списанные в убыток	72784
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	4655
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>21852531</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2402
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	340897
7250	Имущество, принятое в обеспечение(залог)	21509232
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>3236403</b>
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	2863294
7339	Разные ценности и документы	119229
7363	Счета "Депо"	253880
	<b>ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА</b>	<b>25166373</b>

Руководитель

Главный бухгалтер