

Бухгалтерский баланс

АО "ТЕХАКАВАНК"
 по состоянию на 01 января 2006 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статей	Примечание	01.01.05	01.01.06
1	2	3	4
Активы			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	817 254	2 836 822
Аффинированные драгоценные металлы	2	0	0
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	101 036	109 322
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	1 770 964
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	13 640 788
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	3 699 528	4 180 438
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	200	2 400
Отсроченное налоговое требование	11	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	1 329 699	1 550 693
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	17 295	10 718
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	46 779	105 454
Итого активов:		18 302 346	24 207 599
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	200 894	959 864
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	200 009	300 050
Производные финансовые инструменты	17		
Банковские счета и вклады клиентов	18	8 635 956	11 516 588
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Задолженность перед банками	20	2 486 771	2 220 019
Прочие привлеченные средства	21	2 002	801
Субординированный долг	22	4 716 065	6 298 413
Налоговые обязательства	23	15 054	17 359
Отсроченное налоговое обязательство	24	3 908	28 283
Прочие обязательства	25	174 698	214 112
Дивиденды к выплате	26	0	0
Итого обязательств:		16 435 357	21 555 489
Доля меньшинства	27		
Собственный капитал			
Уставный капитал	28	1 480 466	2 000 000
в том числе:			
простые акции	29	1 480 466	2 000 000
привилегированные акции	30		
Эмиссионный доход	31		
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33	122 345	152 345
Прочие резервы	34		5 043
Чистая прибыль (убыток) за период	35	264 178	494 722
Итого капитал:		1 866 989	2 652 110
Итого обязательств и собственного капитала:		18 302 346	24 207 599

Председатель Правления _____ Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер _____ Нурманбетова Л.А.

Отчет о доходах и расходах

АО "ТЕХАКАВАНК"

по состоянию на 01 января 2006 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	01.01.05	01.01.06
1	2	3	4
Процентные доходы		1 941 068	2 787 055
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	28 252	50 557
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	0	0
по займам, предоставленным клиентам	3	1 680 616	2 403 181
по ценным бумагам	4	230 569	332 993
по операциям РЕПО	5	1 631	324
прочие процентные доходы	6	0	0
Процентные расходы		1 054 624	1 392 902
по счетам клиентов	7	353 469	426 225
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	2 463	61 676
по займам, полученным от банков	9	60 586	110 876
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	136 451	166 443
по субординированному долгу	11	467 297	616 114
прочие процентные расходы	12	34 358	11 568
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		886 444	1 394 153
Формирование резервов на потери по займам	13	501 577	370 979
Чистый процентный доход		384 867	1 023 174
Дивиденды полученные	14	0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	735 831	915 346
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	213 097	225 125
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	652	9
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	29 107	6 303
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	162 013	179 848
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-21 773	50 612
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	0	0
Прочие доходы	22	165 675	215 348
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		858 408	1 142 341
Операционные расходы	23	867 619	1 063 330
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	394 106	494 143
амортизационные отчисления и износ	25	105 824	146 460
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	77 159	101 200
Прочие расходы	27	45 817	67 062
Операционная прибыль		329 839	1 035 123
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	8 396	159
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		321 443	1 034 964
Расходы по налогу на прибыль	29	57 265	226 449
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства			
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль (убыток)		264 178	808 515

Председатель Правления _____ Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер _____ Нурманбетова Л.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

АО "ТЕХАКАВАНК"

по состоянию на 05 декабря 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование	Символ	01.01.05	01.01.06
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	321443	1 034 964
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	704907	731 292
амортизационные отчисления и износ	2	105824	146 460
расходы по резервам на возможные потери	3	509973	371 138
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	0	0
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-233338	-160 939
расходы на выплату вознаграждения	6	322448	374 633
прочие корректировки на неденежные статьи	7		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	1026350	1 766 256
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-7147202	-3 754 537
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	148756	-251 632
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-3666972	-2 235 731
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-2412094	-446 371
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	99854	0
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-68835	-13 948
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	-1247911	-806 855
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	1978572	4 036 295
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	1745494	3 662 242
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	16	200000	100 001
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	33078	274 052
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-5168630	281 758
Налог на прибыль уплаченный	18	-57265	-226 449
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-5111365	508 207
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	35000	-175 246
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-384633	-195 333
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		2 200
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-349633	-368 379
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	507086	519 534
Выпуск долговых обязательств	25	1591550	1 577 800
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27		-519 534
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	1924317	-262 923
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	VIII	4022953	1 314 877
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	IX	-411695	3 220 961
Остаток денег на начало отчетного периода	30	1570994	1 159 299
Остаток денег на конец отчетного периода	31	1159299	4 380 260

Председатель Правления _____ Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер _____ Нурманбетова Л.А.

Отчет об изменениях в собственном капитале

АО "ТЕХАКАВАНК"

по состоянию на 01 января 2006 года

в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал		дополнительный капитал	Резервный капитал	Нераспределенный чистый доход (непокрытый)	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Доля меньшинства	Итого
	простые акции	привилегированные						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сальдо на начало отчетного периода	1 480 466			122 345		264 178		1 866 989
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок								0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	1 480 466	0	0	122 345	0	264 178	0	1 866 989
Дополнительно выпущенные(выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	519 534							519 534
Дивиденды						-519 534		-519 534
Переоценка основных средств								0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					-23394	-28 437		-51 831
Чистая прибыль (убыток) за период						808 515		808 515
Внутренние переводы					28437			28 437
формирование резервного капитала				30 000		-30 000		0
изменение накопленной переоценки основных средств								0
Прочие операции								0
Сальдо на конец отчетного периода	2 000 000	0	0	152 345	5 043	494 722	0	2 652 110

Председатель Правления _____ Дорджиев В.Ф.

Главный бухгалтер _____ Нурманбетова Л.А.

Баланс 700Н за 30/12/05

(с корректировками внешнего аудита)

ТЕХАКАВАНК

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Деньги	1177532
1001	Наличность в кассе	1085050
1002	Банкноты и монеты в пути	10913
1003	Наличность в обменных пунктах	1829
1005	Наличность в банкоматах	62452
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	216
1008	Деньги в дорожных чеках	17072
1050	Корреспондентские счета	956887
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	208707
1052	Корреспондентские счета в других банках	748191
1054	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках	-11
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	1450000
1102	вклады до востребования в Национальном Банке Республике Казахстан	1450000
1200	Ценные бумаги	108938
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	100000
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для	8938
1250	Вклады, размещенные в других банках	1020841
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	152737
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	643104
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	75000
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	150000
1400	Требования к клиентам	13484733
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	80433
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2116208
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	11826174
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	16389
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-554471
1450	Прочие ценные бумаги	4130011
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	182236
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3718914
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-2462
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	226280
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	31878
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-26835
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2400
1476	Прочие инвестиции	2400
1600	Товарно-материальные запасы	11435
1602	Прочие товарно-материальные запасы	11435
1650	Основные средства и нематериальные активы	1363681
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	162323
1652	Земля, здания и сооружения	970802
1653	Компьютерное оборудование	156142
1654	Прочие основные средства	315865
1658	Транспортные средства	102794
1659	Нематериальные активы	49618
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-168931
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-81003
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-78944
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-26085
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-38900
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	160939
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке	583
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1943
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	103230
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4372
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	384
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	50427
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	10596
1799	Прочие предоплаты	10596
1810	Начисленные комиссионные доходы	1821
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1452
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	369
1850	Прочие дебиторы	327785
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	11089
1854	Расчеты с работниками	1993
1855	Дебиторы по документарным расчетам	46632

1856	Дебиторы по капитальным вложениям	197730
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	6172
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	49207
1870	Прочие транзитные счета банка	14962
	ИТОГО ПО АКТИВУ	24207599
2010	Корреспондентские счета	31
2013	Корреспондентские счета других банков	31
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	800
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	800
2050	Займы, полученные от других банков и организаций осуществляющих отдельные виды бан	2206682
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	2206682
2120	Срочные вклады	950000
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	200000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	750000
2200	Обязательства перед клиентами	11386215
2203	Текущие счета клиентов	4055892
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирова	85501
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного г	518834
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гара	1005948
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гаран	2096559
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантир	6328
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	373089
2211	Вклады до востребования клиентов	11681
2215	Краткосрочные вклады клиентов	1453104
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1689154
2219	Условные вклады клиентов	1180
2221	Карт-счета	7378
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	23604
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	47771
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения(заклад, задаток) обязательств клиентов	10192
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	300001
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	300001
2400	Субординированные долги	6048182
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	3178
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-36796
2405	Выкупленные субординированные облигации	-334000
2406	Субординированные облигации	6415800
2550	Расчеты по платежам	49486
2551	Расчеты с другими банками	49486
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	374633
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	1
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	13337
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	9833
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	302
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	90777
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО с ценными бумагами"	49
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	250231
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	10103
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1394
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	241
2799	Прочие предоплаты	1153
2850	Прочие кредиторы	238065
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	17359
2854	Расчеты с работниками	939
2857	Отсроченный подоходный налог	28283
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	25466
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	20216
2870	Прочие транзитные счета	145654
2875	Специальные резервы(провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	148
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2155489
3000	Уставный капитал	2000000
3001	Уставный капитал - простые акции	2000000
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	652110
3510	Резервный капитал	152345
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5043
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	494722
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2652110
	ИТОГО ПАССИВЫ	24207599

4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1113
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1113
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	6121
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для тор	6090
4202	Доходы, по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для тор	31
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	49444
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на	7809
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в др	6201
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в д	24821
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в др	10613
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям, к клиентам	2336366
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клие	4903
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	7528
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным к	251167
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным к	1891237
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	181531
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	326872
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии дл	319899
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	5642
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1331
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценны	324
4500	Доходы по дилинговым операциям	307414
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	10
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	307404
4600	Комиссионные доходы	915346
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	215698
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	65
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	127812
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	29195
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клие	60117
4608	Прочие комиссионные доходы	62122
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	466
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	414010
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	5861
4700	Доходы от переоценки	58898
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	3877
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленн	46735
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и	8286
4730	Реализованные доходы от переоценки	1869
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и	1869
4850	Доходы от продажи	589
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	555
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	34
4900	Неустойка (штраф, пеня)	66815
4920	Прочие доходы	76957
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	76941
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	16
4940	Чрезвычайные доходы	137802
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном пери	137802
	ИТОГО ДОХОДЫ	4285930
	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)	808515
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительств	13
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Прав	13
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	108457
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от други	108457
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	637
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	637
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	61676
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам НБРК	13132
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 м	290
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 г	48254
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	426225
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	252
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	165
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	155497
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	269968
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	332
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	3
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обяз-в кл	8
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагам	1782
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	166443

5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	166443
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	616114
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	5944
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	610170
5450	Ассигнования на обеспечение	371138
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	11
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным	370979
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	148
5500	Расходы по дилинговым операциям	127557
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	1
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	127556
5600	Комиссионные расходы	225125
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	146732
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	2462
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1617
5608	Прочие комиссионные расходы	70368
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	3946
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	468897
5721	Расходы по оплате труда	379075
5729	Прочие выплаты	89822
5730	Реализованные расходы от прочей переоценки	3852
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и	3852
5740	Общехозяйственные расходы	257870
5741	Транспортные расходы	12914
5742	Административные расходы	47527
5743	Расходы на инкассацию	3874
5744	Расходы на ремонт	37976
5745	Расходы на рекламу	50230
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	7907
5747	Представительские расходы	227
5748	Прочие общехозяйственные расходы	32986
5749	Расходы на служебные командировки	25246
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	6488
5752	Расходы по страхованию	2747
5753	Расходы по услугам связи	29748
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	101200
5761	Налог на добавленную стоимость	25946
5763	Социальный налог	59451
5764	Земельный налог	163
5765	Налог на имущество юридических лиц	12368
5766	Налог на транспортные средства	621
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	2651
5780	Амортизационные отчисления	146460
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	72287
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	29848
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	29258
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	8010
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	7057
5900	Неустойка (штраф, пеня)	11841
5920	Прочие расходы	142785
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	23909
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	29973
5923	Расходы по аренде	88903
5940	Чрезвычайные расходы	12894
5941	Чрезвычайные расходы	6
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	11555
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1333
5999	Подоходный налог	226449
	ИТОГО РАСХОДЫ	3477415
6050	Счета по гарантиям	2327011
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	240218
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2086793
6100	Счета к размещению вкладов и займов в будущем	718022
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	718022
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	141875
6175	Условные требования по получению займов в будущем	141875
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	668920
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	334460
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	334460
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3855828

6550	Счета по гарантиям	2327011
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	240218
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2086793
6600	Счета к размещению вкладов и займов в будущем	718022
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	718022
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	141875
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	141875
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	668920
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	334460
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	334460
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	3855828
7100	Мемориальные счета - активы	385858
7130	Долги, списанные в убыток	383252
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	2606
7200	Мемориальные счета - пассивы	25372044
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2265
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	125859
7250	Имущество, принятое в обеспечение(залог)	25243920
7300	Мемориальные счета - прочие	4854991
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	3141982
7339	Разные ценности и документы	1084219
7363	Счета "Депо"	628790
	ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА	30612893

Руководитель

Главный бухгалтер