

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Наименование	Символ	31.12.02	30.06.03
<b>АКТИВЫ</b>			
I. Наличные деньги	010	230 981	431 491
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	70 031	55 199
III. Аффинированные драгоценные металлы	030	0	0
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	243 960	345 694
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	1 013 391	647 097
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	461 264	0
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	5 441 747	6 896 059
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	684 433	722 164
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	200	200
X. Основные средства (нетто)	100	673 002	823 696
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	31 292	27 907
XII. Прочие активы (нетто)	120	351 446	810 445
<b>ИТОГО АКТИВОВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)</b>	<b>130</b>	<b>9 201 747</b>	<b>10 759 952</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	404 360	0
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	5 812 108	6 068 917
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230	0	0
IV. Задолженность перед банками	240	0	1 001 235
V. Прочие привлеченные средства	250	0	104 001
VI. Субординированный долг	260	1 578 387	1 576 846
VII. Налоговые обязательства	270	6 787	769
VIII. Прочие обязательства	280	105 927	645 750
<b>IX. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	<b>290</b>	<b>7 907 569</b>	<b>9 397 518</b>
X. Доля меньшинства	300	0	0
<b>КАПИТАЛ</b>			
XI. Уставный акционерный капитал, в том числе:	410	973 380	973 380
простые акции	411	973 380	973 380
привилегированные акции	412	0	0
XII. Дополнительный капитал	420	0	0
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы	430	111 336	320 798
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	209 462	68 256
<b>XV. ИТОГО КАПИТАЛА (XI+XII+XIII+XIV)</b>	<b>450</b>	<b>1 294 178</b>	<b>1 362 434</b>
<b>ИТОГО ПАССИВОВ (IX+X+XV)</b>		<b>9 201 747</b>	<b>10 759 952</b>

**Справочно:**

Сумма несформированных провизий	0	0
Собственный капитал за минусом несформированных провизий	1 933 369	2 075 416
Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

Наименование	Символ	31.12.02	30.06.03
<b>I. Доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>100</b>	<b>775 536</b>	<b>466 002</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	26 628	15 102
1.2. По выданным банком займам	120	674 737	408 494
1.3. По ценным бумагам банка	130	74 171	42 406
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	0	0
<b>II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>200</b>	<b>423 342</b>	<b>249 133</b>
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	246 089	133 139
2.2. По полученным займам	220	127	5 035
2.3. По ценным бумагам	230	0	0
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	177 126	110 959
<b>III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II)</b>	<b>300</b>	<b>352 194</b>	<b>216 869</b>
<b>IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения</b>	<b>400</b>	<b>649 765</b>	<b>402 862</b>
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	100 025	38 360
в т.ч. доходы от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	411	45 972	5 351
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	439 920	260 203
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	0	0
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	8 712	-56 597
в том числе:			
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441	0	0
4.5. Доход от реализации активов	450	10 043	3 206
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	91 065	157 690
<b>V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>500</b>	<b>621 977</b>	<b>357 377</b>
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	51 520	29 939
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	194 758	125 176
5.3. Общехозяйственные расходы	530	145 993	72 507
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	57 686	35 712
5.5. Амортизационные отчисления	550	62 046	38 070
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	17 672	2 793
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	92 302	53 180
<b>VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V)</b>	<b>600</b>	<b>379 982</b>	<b>262 354</b>
<b>VII. Ассигнования на резервы</b>	<b>700</b>	<b>168 822</b>	<b>192 797</b>
<b>VIII. Чистый операционный доход после отчисления в резервы (VI+VII)</b>	<b>800</b>	<b>211 160</b>	<b>69 557</b>
<b>X. Непредвиденные статьи</b>	<b>900</b>	<b>-75</b>	<b>-1</b>
9.1. Непредвиденные доходы	910	0	0
9.2. Непредвиденные расходы	920	75	1
<b>X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)</b>	<b>1000</b>	<b>211 085</b>	<b>69 556</b>
<b>XI. Расходы по выплате подоходного налога</b>	<b>1100</b>	<b>1 623</b>	<b>1 300</b>
<b>XII. Чистый доход (убыток) (X-XI)</b>	<b>1200</b>	<b>209 462</b>	<b>68 256</b>
<b>XIII. Доля меньшинства</b>	<b>1300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)</b>	<b>1400</b>	<b>209 462</b>	<b>68 256</b>

Руководитель

Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

№ п/п	Показатели	Символ	31.12.02	30.06.03
1.	Доход (убытки) до уплаты налогов	100	211 085	69 556
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
	корректировки на:			
	ассигнования на резервы	201	168 822	192 797
	амортизационные отчисления	202	62 046	38 070
	изменения в начисленных доходах	203	-78 874	-139 259
	изменения в начисленных расходах	204	135 483	137 396
	размещение вкладов	205	-696 180	360 080
	предоставление займов клиентам	206	-2 228 082	-1 040 089
	получение займов	207	0	1 105 236
	привлечение вкладов клиентов	208	2 370 943	-147 551
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	-221 106	-148 365
	получение вознаграждения и комиссионных	210	67 988	78 874
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	-106 545	-135 483
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212	0	0
	поступления и платежи по налогу	213	-1 623	-1 300
	прочие поступления и платежи	214	-111 741	-4 828
	Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	200	-638 869	295 578
3.	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
	приобретение долевых инструментов других юридических лиц и долей участия в уставном капитале юридических лиц	301	0	0
	реализация долевых инструментов других юридических лиц и долей участия в уставном капитале юридических лиц	302	0	0
	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-152 161	-179 286
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304	0	0
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305	0	0
	прочие поступления и платежи	306	-14 139	-6 093
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью		-166 300	-185 379
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
	эмиссия акций	401	331 880	0
	выпуск долговых обязательств	402	676 442	-291
	приобретение или погашение собственных акций	403		
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404		
	прочие поступления и платежи	405	-331 880	0
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью		676 442	-291
5.	Сумма нерезализованных доходов и расходов от изменения курсов иностранных валют	500		
6.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	600	82 358	179 464
7.	Остаток денег на начало года	900	385 665	468 023
8.	Остаток денег на конец года	1000	468 023	647 487
9.	Движение денег	1100	82 358	179 464

Руководитель

Главный бухгалтер

**Баланс 700Н за 30/06/03**

**ТЕХАКАВАНК**

<b>№ счета</b>	<b>Наименование классов групп счетов и балансовых счетов</b>	<b>Сумма</b>
<b>1000</b>	<b>Наличные деньги банка</b>	<b>431491</b>
1001	Наличность в кассе	308527
1002	Банкноты и монеты в пути	97644
1003	Наличность в обменных пунктах	7265
1005	Наличность в банкоматах	18055
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>215996</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	55199
1052	Корреспондентские счета в других банках	160797
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>345694</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	345694
<b>1250</b>	<b>Вклады банка, размещенные в других банках</b>	<b>486300</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	29600
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	429200
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	27500
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>7070338</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	173321
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1729
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2275752
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	4590016
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	48
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	59247
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-29775
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>722164</b>
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49199
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	672965
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-184280</b>
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-104
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-174279
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-9897
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>200</b>
1472	Инвестиции в зависимые организации	200
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>5281</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	5281
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>851603</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	141142
1652	Земля, здания и сооружения	462497
1653	Компьютерное оборудование	82238
1654	Прочие основные средства	188149
1658	Транспортные средства	66320
1659	Нематериальные активы	50608
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-33788
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-33987
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-33311
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-15564
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-22701
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>139259</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	5025
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	134222
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	12
<b>1750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>413</b>
1791	Прочие предоплаты	413
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы банка</b>	<b>675493</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	696
1854	Расчеты с работниками банка	5411
1855	Дебиторы по документарным расчетам	28915
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	130890
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	429428
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	61626
1870	Прочие транзитные счета банка	18527
<b>19999</b>	<b>ИТОГО ПО АКТИВУ</b>	<b>10759952</b>
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков</b>	<b>719235</b>
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	307330
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	411905
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт банков</b>	<b>282000</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	282000

<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>6172918</b>
2203	Текущие счета клиентов	1681989
2211	Вклады до востребования клиентов	284119
2215	Краткосрочные вклады клиентов	1383809
2217	долгосрочные вклады клиентов	2512365
2219	Условные вклады клиентов	10327
2221	Специальные вклады клиентов	110775
2223	Вклад-гарантия клиентов	85533
2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	104001
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>1501846</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	1501846
<b>2550</b>	<b>Расчеты банка по платежам</b>	<b>467333</b>
2551	Расчеты с другими банками	467333
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>137396</b>
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1681
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	68
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	58
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	234
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	639
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	59702
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	14
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	75000
<b>2750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>640</b>
2791	Прочие предоплаты	640
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы банка</b>	<b>116150</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	769
2854	Расчеты с работниками банка	238
2855	Кредиторы по документарным расчетам	22224
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	8535
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1983
2870	Прочие транзитные счета банка	82401
<b>29999</b>	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>9397518</b>
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал банка</b>	<b>973380</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	973380
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки банка</b>	<b>389054</b>
3510	Резервный капитал банка	157305
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	163493
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	68256
<b>39999</b>	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>1362434</b>
<b>39995</b>	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>10759952</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>340</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	340
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>11922</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для тор	11922
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан</b>	<b>14762</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на	1630
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в	120
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в д	98
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в д	12914
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим ба</b>	<b>987</b>
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по	987
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам</b>	<b>407507</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клие	1870
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	115
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по опе	2962
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным к	142506
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным к	242662
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	17392
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>30484</b>
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погаше	1482
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии дл	29002
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>87693</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	5391
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	82302
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>260203</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	78856
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	75
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	56608
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	15099

4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов	17843
4608	Прочие комиссионные доходы	6238
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	81940
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	3544
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>135</b>
4710	Доход от прочей переоценки	135
<b>4800</b>	<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>3354</b>
4802	Прочий операционный доход	3354
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>3206</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3194
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	12
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>666</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>153670</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	153670
<b>49999</b>	<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>974929</b>
	<b>Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)</b>	<b>68256</b>
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>3608</b>
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от банков по операциям	407
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других	3201
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>718</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	718
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>1496</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 м	488
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 г	1008
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>132352</b>
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	27
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	28862
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	101938
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	627
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям клиентов	189
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операция	709
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>110959</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погаше	110959
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>192797</b>
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу, предост	29699
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банк	146759
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с не	104
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	16235
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>49333</b>
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	40
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	49293
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>29939</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	2266
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	588
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	2158
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	950
5608	Прочие комиссионные расходы	23977
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>56732</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	56732
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>114539</b>
5721	Расходы по оплате труда	111273
5729	Прочие выплаты	3266
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>83144</b>
5741	Транспортные расходы	2827
5742	Административные расходы	21782
5743	Расходы на инкассацию	626
5744	Расходы на ремонт	16670
5745	Расходы на рекламу	13158
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	2409
5747	Представительские расходы	1072
5748	Прочие общехозяйственные расходы	8582
5749	Расходы на служебные командировки	10637
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	5381
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>35712</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	8927
5763	Социальный налог	21218
5764	Земельный налог	62
5765	Налог на имущество юридических лиц	2070
5766	Налог на транспортные средства	400
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	3035

<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>38070</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	17365
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	7324
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	7600
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2179
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	3602
<b>5800</b>	<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>36555</b>
5801	Расходы по аренде	36555
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>2793</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2793
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>66</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>16559</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	9474
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	7085
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>1</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном пери	1
<b>5999</b>	<b>Подходный налог</b>	<b>1300</b>
<b>59999</b>	<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>906673</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>85217</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	32162
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	52237
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	818
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>702807</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	495015
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	207792
<b>6100</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1228260</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1228260
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>1463808</b>
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	731904
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	731904
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3480092</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>85217</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	32162
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	52237
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	818
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>702807</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	495015
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	207792
<b>6660</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1228260</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1228260
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>1463808</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	731904
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	731904
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>3480092</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>76290</b>
7130	Долги, списанные в убыток	73285
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	3005
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>262906</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2453
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	260453
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>2816261</b>
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	2327343
7339	Разные ценности и документы	251043
7363	Счета "Депо"	237875
	<b>ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА</b>	<b>3155457</b>

Руководитель

Главный бухгалтер