

**ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО "ТЕХАКАВАНК"**

по состоянию на 01/ 07/ 2004 года

Наименование	Сим- вол	01.01.04	30.06.04
		3	0
АКТИВЫ			
Наличные деньги		523183	699 317
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		150506	295 303
Аффинированные драгоценные металлы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)		100364	100 325
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)		1532404	1 129 399
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)		0	0
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)		7991120	10 148 691
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)		998166	3 304 545
Инвестиции в капитал и субординированный долг		200	0
Основные средства(за вычетом амортизации)		982326	1 079 957
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)		24444	21 281
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)		129202	636 568
Итого активов	I	12431915	17 415 386
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков		68001	47 104
Банковские счета и вклады клиентов		6928692	7 983 107
Выпущенные долговые ценные бумаги		-13229	-14 812
Задолженность перед банками		551288	2 235 474
Прочие привлеченные средства		3202	199 687
Субординированный долг		3053768	4 209 097
Налоговые обязательства		648	1 113
Прочие обязательства		414792	878 523
Итого обязательства	II	11007162	15 539 293
Доля меньшинства			
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		973380	1 200 466
в том числе:			
простые акции		973380	1 200 466
привилегированные акции			
Премии(дополнительный оплаченный капитал)		0	0
Изъятый капитал		0	0
Резервный капитал		264560	264 560
Прочие резервы		0	0
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)		186813	411 267
Итого капитал	III	1424753	1 876 293
Итого обязательств и собственного капитала	IV	12431915	17 415 586

Руководитель

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
ОАО "ТЕХАКАВАНК"**

по состоянию на 01/ 07/ 2004 года

	Символ	01.01.04	30.06.04
		3	
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	I	1070237	755 938
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	33186	20 018
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		0
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	941432	643 732
по ценным бумагам	4	95619	92 188
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5		0
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	II	608001	465 139
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	282115	162 716
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	3116	817
по займам, полученным от банков	8	12314	20 740
по ценным бумагам	9	42694	67 057
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	267762	213 809
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	III	462236	290 799
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	282854	209 138
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	IV	179382	81 661
Доходы в виде дивидендов	12	0	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	632641	418 631
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	74781	54 818
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	-7750	652
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16	892	75
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	3872	-1 919
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	85819	72 305
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	-73189	-37 901
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	0	0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	5066	18
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	180768	166 484
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	753338	563 527
Общие административные расходы	23	697500	394 007
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	278371	179 374

амортизационные отчисления и износ	25	79704	46 423
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет , за исключением корпоративного подоходного налога	26	75162	36 992
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	4225	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	37844	16 437
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	VI	193151	234 744
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	36145	5 723
Непредвиденные доходы (убытки):	30	51327	75
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	208333	229 096
Корпоративный подоходный налог	31	21520	4 641
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	VIII	186813	224 455
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	183813	224 455

Руководитель

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
ОАО "ТЕХАКАВАНК"

по состоянию на 01/ 07/ 2004 года

Наименование	Символ	01.01.04	30.06.04
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	208333	229096
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	396142	144029
амортизационные отчисления и износ	2	79704	46423
расходы по резервам на возможные потери	3	318999	214861
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	0	0
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-220464	-409041
расходы на выплату вознаграждения	6	217903	291786
прочие корректировки на неденежные статьи	7		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	604475	373125
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-2466300	-4567221
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-169273	229683
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-1922497	-2159497
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	10	-385596	-2108036
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	-99854	99854
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	36653	-55269
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	74267	-573956
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	857440	1717201
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	712042	1033305
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	15		457000
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	145398	226896
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17		
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-1608860	-2850020
Корпоративный подоходный налог	18	-21520	-4641
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-1587340	-2845379
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	105080	35000
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-365910	-139563
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	-260830	-104563
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			

Выпуск акций	24		227086
Выпуск долговых обязательств	25	1410313	1088550
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплата дивидендов	27		
Увеличение доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	546088	1416780
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	VIII	1956401	2732416
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	IX	712706	155599
Остаток денег на начало отчетного периода	30	858288	1570994
Остаток денег на конец отчетного периода	31	1570994	1726593

Руководитель

Главный бухгалтер

Баланс 700Н за 30/06/04

ТЕХАКАВАНК

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Деньги	699317
1001	Наличность в кассе	544476
1002	Банкноты и монеты в пути	108560
1003	Наличность в обменных пунктах	1979
1005	Наличность в банкоматах	18575
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	201
1008	Деньги в дорожных чеках	25526
1050	Корреспондентские счета	622506
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	295303
1052	Корреспондентские счета в других банках	327203
1200	Ценные бумаги	99958
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	100000
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для	49
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для	-91
1250	Вклады, размещенные в других банках	800475
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	354770
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	50000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	395705
1400	Требования к клиентам	9782360
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	96152
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	22469
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1041530
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	8937515
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	44352
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-359658
1450	Прочие ценные бумаги	3263923
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2963833
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-7164
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	302475
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	4652
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	5232
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-5105
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
1476	Прочие инвестиции	200
1600	Товарно-материальные запасы	4219
1602	Прочие товарно-материальные запасы	4219
1650	Основные средства и нематериальные активы	1101238
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	341169
1652	Земля, здания и сооружения	473332
1653	Компьютерное оборудование	126580
1654	Прочие основные средства	247635
1658	Транспортные средства	77189
1659	Нематериальные активы	51236
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-69123
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-49217
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-49871
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-17737
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-29955
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	409041
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1721
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	354014
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	12317
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	367
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	40622
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	7912
1799	Прочие предоплаты	7912
1810	Начисленные комиссионные доходы	2533
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	429
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	2104
1850	Прочие дебиторы	621904
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1271
1854	Расчеты с работниками	29740
1855	Дебиторы по документарным расчетам	49698
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	147216
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	341880

1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	44221
------	--	-------

1870	Прочие транзитные счета банка	7878
	ИТОГО ПО АКТИВУ	17415586
2010	Корреспондентские счета	47104
2013	Корреспондентские счета других банков	47104
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2600
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2600
2050	Займы, полученные от других банков и организаций осуществляющих отдельные виды бан	1895268
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1895268
2110	Займы овернайт	65000
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	65000
2200	Обязательства перед клиентами	7914711
2203	Текущие счета клиентов	2436046
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирова	23740
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного г	463115
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гара	742004
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гаран	1859164
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантир	12943
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	172489
2211	Вклады до востребования клиентов	6193
2215	Краткосрочные вклады клиентов	1127530
2217	Долгосрочные вклады клиентов	968008
2219	Условные вклады клиентов	2489
2221	Карт-счета	5244
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	81072
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	14674
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	457000
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	457000
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	-14812
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	2731
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-17543
2400	Субординированные долги	4001000
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	1166000
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	2835000
2550	Расчеты по платежам	598263
2551	Расчеты с другими банками	598263
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	291786
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	2
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	15115
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	2
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	216
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1148
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	67032
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО с ценными бумагами"	174
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	208097
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1181
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	294
2799	Прочие предоплаты	887
2810	Начисленные комиссионные расходы	626
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	626
2850	Прочие кредиторы	279566
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1113
2854	Расчеты с работниками	91
2855	Кредиторы по документарным расчетам	49698
2857	Отсроченный подоходный налог	20753
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	31071
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	5916
2870	Прочие транзитные счета	142251
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	28673
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15539293
3000	Уставный капитал	1200466
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1200466
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	675827
3510	Резервный капитал	264560
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	186812
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	224455
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1876293
	ИТОГО ПАССИВЫ	17415586
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	448

4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	448
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	3933
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торг	3933
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	19570
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на	2353
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в др	883
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в д	14562
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в др	1772
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям, к клиентам	713852
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	1730
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	2687
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным к	118105
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным кл	521210
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	70120
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	88255
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погаше	858
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии дл	83924
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	2881
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	592
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценнь	1620
4500	Доходы по дилинговым операциям	133447
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3905
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	129542
4600	Комиссионные доходы	348511
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	90629
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	44
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	44621
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	20539
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиен	21781
4608	Прочие комиссионные доходы	43795
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	438
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	121836
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	4828
4850	Доходы от продажи	18
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	18
4900	Неустойка (штраф, пеня)	12901
4920	Прочие доходы	153583
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	153383
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	200
4940	Чрезвычайные доходы	82
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном пери	82
	ИТОГО ДОХОДЫ	1476220
	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)	224455
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительств	15
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Прав-в	15
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	20015
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от други	20015
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	725
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	725
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	817
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 м	817
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	162716
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	137
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	56978
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	103812
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	312
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1477
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагам	1545
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	67057
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торг	3763
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	61744
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	1550
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	213794
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погаше	88425
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погаше	125369
5450	Ассигнования на обеспечение	214861
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу, предост	317444
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банк	-108306
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-22950

5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	28673
5500	Расходы по дилинговым операциям	60490
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	3253
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	57237
5600	Комиссионные расходы	54818
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	11858
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1294
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	717
5608	Прочие комиссионные расходы	40302
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	647
5700	Расходы от переоценки	40672
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	37901
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от	852
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в нал	1919
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	161518
5721	Расходы по оплате труда	153646
5729	Прочие выплаты	7872
5740	Общехозяйственные расходы	106722
5741	Транспортные расходы	4518
5742	Административные расходы	25024
5743	Расходы на инкассацию	1025
5744	Расходы на ремонт	15597
5745	Расходы на рекламу	8157
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	3576
5747	Представительские расходы	6
5748	Прочие общехозяйственные расходы	12952
5749	Расходы на служебные командировки	17856
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	4823
5752	Расходы по страхованию	1136
5753	Расходы по услугам связи	12052
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	36992
5761	Налог на добавленную стоимость	11478
5763	Социальный налог	20454
5764	Земельный налог	83
5765	Налог на имущество юридических лиц	3651
5766	Налог на транспортные средства	546
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	780
5780	Амортизационные отчисления	46423
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	17737
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	12540
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	9984
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2523
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	3639
5900	Неустойка (штраф, пеня)	296
5920	Прочие расходы	57641
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	9718
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	5571
5923	Расходы по аренде	42352
5940	Чрезвычайные расходы	7
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном пери	7
5999	Подоходный налог	4641
	ИТОГО РАСХОДЫ	1251765
6000	Счета по аккредитивам	87013
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	4183
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	82830
6050	Счета по гарантиям	1216789
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1041388
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	175401
6100	Счета к размещению вкладов и займов в будущем	838399
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	838399
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	546460
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	273230
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	273230
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2688661
6500	Счета по аккредитивам	87013
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	4183
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	82830
6550	Счета по гарантиям	1216789
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1041388

6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	175401
6600	Счета к размещению вкладов и займов в будущем	838399
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	838399
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	546460
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	273230
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	273230
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	2688661
7100	Мемориальные счета - активы	74846
7130	Долги, списанные в убыток	73409
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	1437
7200	Мемориальные счета - пассивы	18966238
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2298
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	354938
7250	Имущество, принятое в обеспечение(залог)	18609002
7300	Мемориальные счета - прочие	3180620
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	3042616
7339	Разные ценности и документы	14
7363	Счета "Депо"	137990
	ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА	22221704

Руководитель

Главный бухгалтер